

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Южно-Уральский государственный университет  
Кафедра «Экономическая безопасность»

У9(2)26.я7  
Д58

## **БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Методические указания

Челябинск  
Издательский центр ЮУрГУ  
2018

ББК У9(2)262.10.я7  
Д58

*Одобрено  
учебно-методической комиссией  
Высшей школы экономики и управления*

*Рецензент  
И.И. Просвирина*

Д58      **Банковское дело:** методические указания / И.П. Довбий. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2018. – 47 с.

Методические указания по дисциплине «Банковское дело» разработаны в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальностям: 38.05.01. «Экономическая безопасность». Пособие окажет помощь студенту в формировании знаний в области банковского дела. Приведены материалы для чтения, обсуждения и решения деловых ситуаций.

ББК У9(2)262.10.я7

© Издательский центр ЮУрГУ, 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
1. Методическое обеспечение внеаудиторной (самостоятельной) работы .....	4
1.1. Основные вопросы и положения .....	4
1.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов .....	10
2. Рекомендации по освоению программы курса.....	13
2.1. Требования к результатам освоения дисциплины .....	13
2.2. Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело» на практических и семинарских занятиях .....	16
3. Методические рекомендации по подготовке к аттестации.....	35
3.1. Оценочные средства контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины .....	35
3.2. Методические рекомендации по поиску информации .....	37
3.3. Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации (зачету, дифференцированному зачету, экзамену). .....	39
Библиографический список.....	42

## **ВВЕДЕНИЕ**

Самостоятельная работа является важным видом учебных занятий студентов, цель которых состоит в систематизации, углублении и расширении теоретических знаний студентов; формировании умений использования специальной и учебной литературы; развитии познавательных способностей, активности и творческой инициативы.

Предложенные методические рекомендации являются дополнением к рабочей программе по дисциплине «Банковское дело». Максимальная учебная нагрузка по дисциплине «Банковское дело» составляет 108 часов, из них 60 часов отведено на внеаудиторную самостоятельную работу. Выполнение предложенных заданий помогает закрепить полученные в ходе аудиторных занятий знания и умения, продолжает формировать профессиональные компетенции.

Для выполнения всех заданий по внеаудиторной (самостоятельной) работе даны методические рекомендации, указаны формы контроля, а также приведены критерии оценивания.

### **1. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНЕАУДИТОРНОЙ (САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ) РАБОТЫ**

#### **1.1. Основные вопросы и положения**

Цель обучения дисциплине «Банковское дело»: дать теоретические знания и практические навыки осуществления деятельности в банковской сфере с учетом высокой неопределенности внешней среды и рисков; уметь применять принципы функционирования банков, технологии современных банковских операций в экономике, действующей в условиях рыночных отношений; выработать навыки определения основных направлений развития банковской деятельности при управлении рисками кредитных организаций.

Задача дисциплины:

- изучить устройство финансово-банковской системы России и роль коммерческих банков в экономической системе страны;
- ознакомиться с основными операциями коммерческих банков, нормативами регулирования деятельности, устанавливаемыми Банком России;
- изучить системный подход к анализу деятельности банка: принципам, методам, формам, технологиям проведения банковских операций, расчетов и платежей.
- дать минимум требуемых знаний в области управления банковскими рисками и их регулирования со стороны Банка России;
- привить практические навыки принятия управленческих решений в банковской практике с учетом неопределенности внешней среды и рисков.

Курс «Банковское дело» нацелен на решение задач формирования у бакалавров комплекса:

– теоретических знаний и прикладных методов в области ведения банковской деятельности, устойчивого конкурентоспособного развития коммерческих банков;

– практических навыков финансового аналитика, владеющего методами анализа, способностью и готовностью принимать управленческие решения в условиях высокой неопределенности, рисков и нестандартных ситуациях;

– умений ведения анализа внешних и внутренних факторов банковской деятельности для принятия обоснованных управленческих решений;

– умений для моделирования экономических процессов и на их основе выработки стратегии устойчивого развития банка, формирования и формализации депозитной, кредитной, инвестиционной и других политик;

– навыков владения современными технологиями банковского риск-менеджмента.

Изучение дисциплины «Банковское дело» базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Управление рисками», «Инвестиции и инвестиционный анализ» и других.

Методика изучения дисциплины основана на сочетании теоретического и практического обучения с использованием различных форм закрепления изученного материала: решение задач, тестирование, проведение коллоквиумов, подготовка и защита рефератов, участие в научных конференциях.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3,0 зачетные единицы, 108 часов (табл. 1–2).

Таблица 1

Трудоемкость дисциплины

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры
		7
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>	48	48
В том числе:	-	-
Лекции	16	16
Практические занятия (ПЗ)	32	32
Семинары (С)	-	-
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	60	60
В том числе:	-	-
Курсовой проект (работа)	-	-
Расчетно-графические работы		-
Контрольные работы (реферат; эссе и др.)		
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>		
Сбор информации периодической печати по темам дисциплины и краткое письменное изложение.	20	20
Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих финансовый контроль.	20	20
Подготовка к экзамену.	20	20
<i>Контроль самостоятельной работы студента (КСР)</i>		
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)	зачет	зачет

Образовательный процесс – это обучение, осуществляемое преподавателем, нацеленное на получение знаний, умений и навыков.

С целью повышения эффективности учебного процесса, преподаватель выполняет следующие работы:

- распределяет материал рабочей программы дисциплины по блокам;
- в течение первой недели семестра информирует студентов о содержании, тематике по всем видам работ и занятий, проводимых в данном семестре, а также об установленных сроках отчета по каждому блоку;
- разрабатывает задания для внутриблочных самостоятельных работ, контрольных мероприятий;
- обеспечивает студентов необходимыми методическими материалами и перечнем информационных ресурсов, подлежащих самостоятельному изучению;
- доводит до сведения студентов график проведения консультаций;
- информирует студентов о результатах контроля их деятельности.

Изучение дисциплины «Банковское дело» предусматривает в качестве итоговой аттестации – зачет, а также аудиторные занятия (лекционные и практические) и самостоятельную работу, включающую (табл. 2):

- сбор информации периодической печати по темам дисциплины и краткое письменное изложение (20 час.);
- реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций (20 час.);
- подготовка к зачету (20 час.).

Перечень подлежащих реферированию материалов определяется преподавателем в соответствии с изучаемыми темами и с учетом обновления законодательной и нормативной правовой базы регулирования банковской деятельности.

Таблица 2

Содержание дисциплины «Банковское дело»

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Общие вопросы организации банковского дела	6	2	4	0
2	Финансовые и управленческие технологии операционной деятельности банка	28	10	18	0
3	Технологии работы обеспечивающих служб банка	14	4	10	0

Методика изучения дисциплины основана на сочетании теоретического и практического обучения с использованием различных форм закрепления изученного материала: решение задач, тестирование, проведение коллоквиумов, подготовка и защита рефератов, участие в научных конференциях. Реализация цели и задач обучения (знания, умения, навыки) возможна при применении субъектами образовательного процесса различных методов (пассивных, активных, интерактивных) организации и осуществления учебной деятельности,

классификация которых основана на степени осознанности восприятия учебного материала.

**Знания** – отражение человеком объективной действительности в формате фактов, представлений, понятий и законов науки. Они представляют собой коллективный опыт человечества, результат познания действительности.

**Умения** – готовность сознательно и самостоятельно выполнять практические и теоретические действия на основе усвоенных знаний, жизненного опыта и приобретенных навыков.

**Навыки** – компоненты практической деятельности, проявляющиеся при выполнении необходимых действий, доведенных до совершенства путем многократных упражнений.

**Пассивные методы** – форма авторитарного взаимодействия преподавателя и студентов, при которых преподаватель выступает основным действующим лицом, управляющим ходом занятия, а студенты выступают в роли пассивных слушателей, подчиненных его директивам. Связь преподавателя и студентов осуществляется посредством опросов, контрольных и самостоятельных работ, тестов и т.д. Для преподавателя пассивные методы обучения позволяют преподнести относительно большие объемы учебного материала.

**Активные методы** – форма учебной работы преподавателя и студента, когда в процессе учебного занятия осуществляется активное демократическое взаимодействие.

**Интерактивные методы обучения** – обучение в режиме беседы, диалога при доминировании активности студентов в процессе обучения. Роль преподавателя сводится к направлению деятельности студентов на достижение учебных целей посредством разработки плана занятия, включения интерактивных упражнений и заданий.

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия. В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

**Лекция** – (лат. *Lectio* – чтение) – устное систематическое и последовательное изложение материала по какой-либо проблеме, методу, теме вопроса и т.д. Лекция является традиционной формой группового обучения, каждая новая тема начинается с лекции, за ней следуют практические и лабораторные занятия, решение задач, практикумы, семинары и т.д.

Академическая (базисная) лекция характеризуется достаточно высоким научным уровнем, теоретическими посылками и абстракциями, строгой научной обоснованностью и доказательностью. Она четко распланирована по пунктам, времени и логике изложения, сопровождается иллюстрацией излагаемого материала и приведением примеров, характерных для такой лекции. Данный тип лекции ориентирован на изложение и объяснение студентам научной информации, подлежащей осмыслению и запоминанию. Основная цель – дать базовые, фундаментальные знания по теории и практике изучаемого предмета.

На лекционных занятиях студенты, как правило, конспектируют за преподавателем, чтобы иметь возможность в дальнейшем изучить материал. Кроме того наличие конспекта часто становится необходимым условием успешной сдачи экзамена. Таким образом, умение конспектировать лекции становится одним из самых востребованных умений студентов.

С целью экономии сил и времени для изучения материала, студенту целесообразно создать собственную систему конспектирования лекций. Важно, чтобы записываемый вами материал в результате был понятен, и в нем можно было легко ориентироваться. Поэтому важно предусмотреть следующее:

- заранее определиться с сокращениями, которые будут использоваться во время записей (например, кредитная организация – «КО»; банковское дело – «БД»; ссудный процент – «С%»; и др.;

- продумать возможность использования разнообразных пометок и комментариев на страницах конспекта;

- предусмотреть место для фиксирования даты, названия лекции, ФИО лектора, дополнительных вопросов из зала.

Для конспектирования наиболее подходящими являются не общие тетради, а блоки с возможностью удаления и добавления листов в нужные места. Лучше использовать разлинованные листы.

**Практические занятия** завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего тему занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам практического занятия, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. На практических занятиях решаются задачи по обсуждаемым темам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце практических занятий, выставляя в рабочий журнал текущие оценки. Студент имеет право ознакомиться с ними.

Углубленному изучению материала по отдельным разделам дисциплины способствует подготовка студентами докладов. Доклад – это самостоятельная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике,

предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Подготовка доклада – достаточно кропотливый труд. Его написанию предшествует изучение широкого круга экономических первоисточников, монографий, статей, обобщение личных наблюдений. Работа над докладом способствует развитию самостоятельного, творческого мышления, учит применять экономические знания на практике при анализе актуальных социальных и правовых проблем. Рекомендуемое время доклада не более 10–12 минут.

Опрос на семинаре и дискуссия проводятся на практических занятиях по вопросам к каждой теме. Исходя из сложившейся социально-экономической ситуации, студентам рекомендуется выявить наиболее значимые на данный момент факторы, влияющие на рискоустойчивость коммерческого банка. За основу для анализа берутся официальные информационно-статистические материалы. Опрос проводится по изученным студентами принципам с пояснением значимости каждого из них. Источниками информации служат рекомендованная учебная литература. Задания к контрольным работам включают решение задач по темам; обзор законодательно-нормативной базы.

Работа в малых группах предполагает работу с определением конкретных ролей для выработки навыков делового общения с клиентами и коллегами. Студенты изучают публикации, раскрывающие зарубежный опыт проведения банковских операций. Готовят доклады с использованием критического подхода, представляют на семинарском занятии. Организуется обсуждение представленных материалов.

Для повышения эффективности самостоятельной работы преподавателем разрабатываются специальные программы организации учебных занятий, которые включают перечень аудиторных занятий, рекомендации по самостоятельной подготовке студентов с определением объемов заданий, трудоемкости их выполнения, формами контроля. В учебно-тематическом плане по каждой теме учебного курса содержатся основные вопросы лекций, практических занятий, необходимый перечень подлежащих реферированию правовых источников, документов, тестов, набор наглядных пособий (схем, графиков, слайдов и др.).

В процессе самостоятельной работы студенты должны использовать информационные ресурсы, интернет и базы данных с целью поиска информации, ее анализа и синтеза.

Время, необходимое для изучения дисциплины, рекомендуется организовать следующим образом:

- изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции (15–20 минут);
- изучение конспекта лекции за день перед следующей лекцией (10–15 минут);
- изучение теоретического материала по учебнику и конспекту (1,5 часа в неделю);
- подготовка к практическому занятию (1 час);
- реферирование законодательных и нормативных правовых актов (ежедневно 45 минут).

Дополнительно потребуется планировать время для выполнения заданий для самостоятельного изучения дополнительной литературы по изучаемой дисциплине.

## **1.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов**

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов (далее самостоятельная работа студентов) – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным образовательным стандартом и составляет 50% от общего объема времени, отводимого на изучение дисциплины. Самостоятельная работа студентов является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом.

Самостоятельная работа является одним из основных видов деятельности студента, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя. Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения программы, которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой. Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебника.

Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников – работ выдающихся экономистов. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно. Необходимо создать (рационально и эмоционально) максимально высокий уровень мотивации к последовательному и пла-

номерному изучению дисциплины. Необходимо изучить список рекомендованной основной и дополнительной литературы и убедиться в ее наличии у себя дома или в библиотеке в бумажном или электронном виде. Некоторые общие рекомендации по изучению литературы.

Всю учебную литературу желательно изучать «под конспект». Чтение литературы, не сопровождаемое конспектированием, даже пусть самым кратким – крайне бесполезная работа. Цель написания конспекта по дисциплине – сформировать навыки по поиску, отбору, анализу и формулированию учебного материала. Написание конспекта должно быть творческим – нужно не переписывать текст из источников, но пытаться кратко излагать своими словами содержание ответа, при этом максимально его структурируя и используя символы и условные обозначения. Копирование и заучивание неосмысленного текста трудоемко и по большому счету не имеет большой познавательной и практической ценности. При написании конспекта используется тетрадь, поля в которой обязательны. Страницы нумеруются, каждый новый вопрос начинается с нового листа, для каждого экзаменационного вопроса отводится 1–2 страницы конспекта. Общая тетрадь позволяет создавать конспекты «блоками». Поскольку часть вопросов в этих дисциплинах отчасти перекрывается, отчасти дополняя друг друга, в ряде случаев бывает достаточно сослаться на соответствующие страницы конспекта, а не переписывать их заново. На полях размещается вся вспомогательная информация – ссылки, вопросы, условные обозначения. В идеале должен получиться полный конспект по данному курсу, с выделенными определениями, узловыми пунктами, примерами, неясными моментами, представленными на полях вопросами. При работе над конспектом обязательно выявляются и отмечаются трудные для самостоятельного изучения вопросы, с которыми уместно обратиться к преподавателю при посещении консультаций, либо в индивидуальном порядке.

При чтении учебной и научной литературы всегда следить за точным и полным пониманием значения терминов и содержания понятий, используемых в тексте. Всегда следует уточнять значения по словарям или энциклопедиям, при необходимости записывать. При написании учебного конспекта обязательно указывать все прорабатываемые источники, автор, название, дата и место издания, с указанием использованных страниц.

Чтение учебника. Необходимо помнить, что работа с учебником – только начальный этап изучения дисциплины. Учебник ориентирует в основных понятиях и категориях дисциплины, дает частичные сведения об истории их возникновения и включения в научный оборот. Учебник очерчивает круг обязательных знаний по предмету, не претендуя на раскрытие и подробное доказательство логики их происхождения. Учебник предназначен не для заучивания, а для ориентации в проблемном поле учебной дисциплины. Из-за краткости изложения в учебнике иногда может оказаться непонятным тот или иной раздел или пункт. Отдельные пункты и даже разделы учебной программы могут отсутствовать в тексте учебника. При чтении необходимо выделить основную мысль, представить прочитанное как единое целое. Это легче сделать, если студент при

чтении каждого параграфа (раздела) сам себе ответит на вопросы, о чем говорится в данной части текста, чем сказанное подтверждается или поясняется. Чтение рекомендованной дополнительной научной литературы – это одна из важных частей самостоятельной учебы студента, которая обеспечивает глубокое и прочное усвоение дисциплины. Такое чтение предполагает:

- самостоятельное изучение и конспектирование рекомендованной литературы обычно приводит к знанию ответов на все вопросы, выносимые на экзамен;

- чтение и конспектирование литературы осуществляется не по принципу «книга за книгой», а «вопрос за вопросом» в соответствии с программой курса, при этом выделяются различные подходы к освещению одного и того же вопроса у различных авторов.

Изучение научной литературы должно сопровождаться поиском и фиксацией примеров, иллюстрирующих то или иное теоретическое положение. При изучении дополнительной научной литературы особое внимание нужно уделить проработке проблемно ориентированных заданий практических занятий, включенных в программу и/или в текст учебника или пособия. Заключительным этапом изучения учебника, книги или статьи является запись, конспектирование прочитанного. Конспект позволяет быстро восстановить в памяти содержание прочитанной книги. Кроме того, процесс конспектирования организует мысль, которая побуждает читающего к обдумыванию, к активному мышлению, улучшает качество усвоения и запоминания. Запись способствует выработке ясно, четко и лаконично формулировать и излагать мысль. Запись следует вести сжато и обязательно своими словами.

Существуют три основные формы записи прочитанного: план, тезисы, конспект. План – самая короткая форма записи прочитанного. Различают план простой и развернутый. Простой план включает перечень заголовков или вопросов, о которых говорится в главе (параграфе или статье), расположенных в том же порядке, что и в книге. Развернутый план – это такой план, в котором каждый вопрос разбит на подвопросы. Тезисы представляют собой запись основных положений и идей, изложенных в книге или статье, и являются более полным раскрытием плана. Конспект – это сжатое логически связанное изложение прочитанного. В конспекте помещаются не только главные положения книги, но и аргументы (цифры, примеры, таблицы). Таким образом, самостоятельная работа студентов является одним из видов учебных занятий, она в значительной мере определяет успех обучения в институте.

Обязательным элементом самостоятельной работы студентов при изучении дисциплины является реферирование законодательных и нормативных правовых актов.

Приступая к конспектированию, необходимо обстоятельно ознакомиться с источником и на этой основе законспектировать его главные положения, сославшись на соответствующие страницы конспектируемой работы. Для выделения наиболее существенных абзацев целесообразно отделить выводы от пояснений, концепции – от их обоснований, примеры – от доказательств и т.д. Не

следует подменять конспектирование переписыванием наиболее важных мест первоисточника, тем более, произвольно толковать переписанное

Объем конспекта – далеко не решающий фактор. Главное – краткость. Конспектировать целесообразно, прежде всего, определения, ключевые понятия, которые существенно влияют на общее понимание смысла, заключенного в источнике; важнейшие цитаты, статистический материал, новые или малоизвестные факты и положения, которые заведомо потребуются. Конспект полезен тем, что просмотр отдельных его фраз, слов и даже отдельных знаков при соответствующих условиях может означать для конспектирующего больше, чем чтение страниц описательного текста.

Оценка качества реферирования осуществляется по критериям:

- содержательность конспекта;
- отражение основных положений;
- ясность и лаконичность изложения;
- наличие схем и графического выделения особо значимой информации;
- грамотность изложения;
- качество оформления;
- своевременность сдачи.

Самостоятельная работа способствует приобретению глубоких и прочных знаний, вырабатывает умение ориентироваться в огромном потоке информации и дает навыки работы с учебной и научной литературой. Самостоятельная работа приучает делать обобщения и выводы, вырабатывает умение логично излагать изучаемый материал, формирует у студентов творческий подход, способствует использованию полученных знаний для разнообразных практических задач, развивает самостоятельность в принятии решений.

## **2. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОСВОЕНИЮ ПРОГРАММЫ КУРСА**

### **2.1. Требования к результатам освоения дисциплины**

Изучение дисциплины «Банковское дело» строится исходя из уровня базовой подготовки специалистов по направлению «Экономическая безопасность». При изучении дисциплины слушатели овладевают компетенциями, включающими знания о теоретических аспектах функционирования коммерческих банков в Российской Федерации, о требованиях законодательства и нормативных правовых актов Банка России, о международных пруденциальных требованиях в области осуществления банковской деятельности (табл. 3).

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-5 способность осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ	знать: действующую нормативно-правовую базу в части организации и планирования деятельности кредитных организаций
	уметь: выбирать инструментальные средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы о финансовом состоянии кредитной организации.
	владеть: навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в процессе банковской деятельности.
ПК-26 способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	знать: экономическую и правовую основу деятельности кредитных организаций при обслуживании государственных органов и учреждений различных форм собственности.
	уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях; использовать для решения аналитических и исследовательских задач в сфере банковской деятельности современные технические средства и информационные технологии
	владеть: навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в банковской деятельности
ПК-43 способность принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	знать: теорию и прикладные методы в области ведения банковской деятельности, устойчивого конкурентоспособного развития коммерческих банков.
	уметь: критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в системе риск-менеджмента кредитной организации; разработать и обосновать предложения по совершенствованию ее структурных подразделений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
	владеть: навыками деятельности в малых группах, создаваемых для реализации (финансирования) конкретного экономического проекта

Изучение дисциплины «Банковское дело» предусматривает: аудиторные занятия (семинарские и практические) и самостоятельную работу (реферирование нормативной правовой и законодательной базы банковской деятельности), итоговую аттестацию – зачет. Опросы, решение задач, тестирование и дискуссии проводятся на практических занятиях по каждой теме.

Процесс организации самостоятельной работы студентов включает в себя следующие этапы:

- подготовительный (определение целей, составление программы, подготовка методического обеспечения, оборудования);
- основной (реализация программы, использование приемов поиска информации, усвоения, переработки, применения, передачи знаний, фиксирование результатов, самоорганизация процесса работы);
- заключительный (оценка значимости и анализ результатов, их систематизация, оценка эффективности программы и приемов работы, выводы о направлениях оптимизации труда).

Исходя из сложившейся социально-экономической ситуации, студентам рекомендуется выявить наиболее значимые на текущий момент факторы, влияющие на деятельность кредитных организаций. За основу для анализа берутся официальные информационно-статистические материалы, данные интернет-сайтов.

Опрос проводится по изученным студентами принципам с пояснением значимости каждого из них. Источниками информации служат рекомендованная учебная литература, данные интернет-сайтов.

Задания по самостоятельной работе включают решение задач по темам; реферирование законодательной и нормативной правовой базы, подготовка вопросов к семинарским занятиям.

Таблица 4

Лекции по дисциплине «Банковское дело»

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Банки и банковская система: природа, структура, основы управления	1
2	1	Организационно-правовые аспекты банковской деятельности	1
3	2	Организация межбанковских отношений	2
4	2	Ведение пассивных операций	2
5	2	Ведение активных операций	4
6	2	Ведение комиссионных операций банка.	2
7	3	Банковский менеджмент	2
8	3	Банковский маркетинг	2

Практические занятия, семинары по дисциплине  
«Банковское дело»

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Банк как коммерческая организация (ресурсы и капитал, операции и сделки, финансовые результаты).	2
2	1	Правовые основы деятельности банка: создание, реорганизация, санирование, ликвидация; содержание и инструментарий управления; организация внутри-банковского контроля.	2
3	2	Взаимодействие банка с учреждениями Центрального банка, коммерческими банками и иными кредитными организациями.	2
4	2	Пассивные операции банка: формирование собственного капитала; привлеченные (депозиты) и заемные (кредиты, облигации) ресурсы.	4
5	2	Банк на рынке кредитов	2
6	2	Банк на рынке ценных бумаг	2
7	2	Банк на рынке валютных операций	2
8	2	Банк на рынке расчетно-платежных и кассовых услуг.	2
9	2	Банк на рынке комиссионных услуг (лизинг, факторинг, поручительство, гарантии).	4
10	3	Особенности банковского менеджмента	4
11	3	Особенности банковского маркетинга	4
12	3	Материально-техническое обеспечение банковской деятельности	2

**2.2. Тематический план изучения дисциплины «Банковское дело»  
на практических и семинарских занятиях**

Цель проведения семинарских и практических занятий – закрепление полученных на лекциях и при самостоятельной подготовке знаний, умений и навыков с использованием актуальных данных банковской отчетности, статистических показателей, внутренних нормативных документов коммерческих банков, осуществление расчетов.

Формами контроля по разделам дисциплины являются дискуссия, доклад, индивидуальный опрос и тестирование. Дискуссия предполагает участие каждого студента в обсуждении темы, рассмотрение теоретических и практических вопросов, сравнение зарубежной и российской практики кредитования. Доклад по дисциплине готовится студентом индивидуально по заданной тематике согласно теме практического занятия. Прохождение промежуточного тестирова-

ния осуществляется на усмотрение преподавателя по отдельным темам с целью получения «среза» знаний по пройденным темам и является допуском к зачету.

Непременным условием закрепления теоретических и практических знаний студентов является выполнение ими домашних заданий. В ходе подготовки к семинарским занятиям важное место отводится самостоятельной работе с контентом, научной, учебно-методической литературой и нормативно-правовыми актами, т.е. с монографиями, научными сборниками, статьями, учебниками, учебными пособиями, законами, постановлениями, указами, приказами.

## ***Раздел 1. Общие вопросы организации банковского дела***

**Лекция 1.** Банки и банковская система: природа, структура, основы регулирования (1 час) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 1.** Банк как коммерческая организация (ресурсы и капитал, операции и сделки, финансовые результаты) (2 часа).

### ***Содержание темы (вопросы для подготовки)***

1. Законодательное и нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации:

- Конституция РФ;
- Гражданский Кодекс РФ;
- Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Закон «О банках и банковской деятельности»;
- нормативные правовые акты Банка России.

2. Банковская система Российской Федерации:

- структура и функции;
- этапы формирования российской банковской системы;
- субъекты банковской системы (банки и небанковские кредитные организации, банковские ассоциации, банковские группы, банковские холдинги);
- кредитные организации в качестве рыночных субъектов экономики;
- банковские операции и банковские сделки: понятие, содержание, сущность.

3. Банк России:

- цели, задачи, функции;
- организационное устройство;
- права и обязанности;
- мегарегулятор финансового рынка;
- инструменты денежно-кредитной политики;
- банковское регулирование и банковский надзор.

## *Методические указания*

Цель изучения темы – знакомство с российским федеральным законодательством и нормативными правовыми актами, определяющим правила и порядок функционирования банковской системы. При подготовке к практическим занятиям студенты должны систематизировать представление о роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы; структуре и иерархии законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций; методологической базе функционирования национальной банковской системы; правах и обязанностях банков в части совершения банковских операций и сделок.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Конституция РФ [1];
- Гражданский кодекс РФ (Гл. 42, 44, 45) [2].
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [13];
- Инструкция Банка России N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [22];
- Положение Банка России от 22 сентября 2017 г. № 602 «Положение о правилах подготовки нормативных актов Банка России».

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- органы управления Банка России;
- инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России;
- меры воздействия, применяемые Банком России в отношении кредитных организаций;
- меры по обеспечению борьбы с ПОД/ФТ;
- регулирование Банком России деятельности небанковских кредитных организаций и некредитных финансовых организаций\$
- современное состояние и направления развития банковской системы.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и/или презентации «\*.ppt»:

- состояние инфляции в России за последний год;
- динамика курсов основных валют и бивалютной корзины;
- динамика учетных цен на драгоценные металлы;
- нормативы обязательных резервов;
- банковские группы в России;

– банковские холдинги в России.

**Лекция 2.** Организационно-правовые аспекты банковской деятельности (1 час) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 2.** Правовые основы деятельности банка: создание, реорганизация, санирование, ликвидация; содержание и инструментарий управления; организация внутрибанковского контроля (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Создание и функционирование кредитной организации:
  - организационно-правовые формы;
  - учредители (участники) и требования к уставному капиталу;
  - лицензирование деятельности;
  - органы управления (общее собрание акционеров, правление, совет директоров, ревизионная комиссия, кредитный комитет);
  - основные подразделения банка и их функции;
  - деятельность бухгалтерской службы, служб внутреннего контроля и обеспечивающих служб.
2. Ликвидация кредитных организаций:
  - основные формы реорганизации (слияния и поглощения, реструктуризация и др.);
  - процедуры финансового оздоровления и санации;
  - особенности прекращения деятельности.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – изучение организационных основ создания, функционирования, реструктуризации и ликвидации кредитной организации как структурной единицы банковской системы. При подготовке к практическим занятиям студенты должны систематизировать знания о принципах формирования организационной структуры коммерческого банка и нормативных требованиях к его созданию, функционированию, реорганизации и ликвидации. Особое внимание необходимо обратить на соответствие организационной структуры банка задачам исключения конфликта интересов менеджеров, управляемости и контроля.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:
  - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
  - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];

- Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» [9];
- Федеральный закон «О защите конкуренции» [6].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) банков и НКО;
- ограничения на оплату уставного капитала имуществом и заемными средствами;
- виды банковских лицензий и основания для их отзыва у кредитной организации;
- структура и функции органов управления кредитной организацией;
- условия и порядок ликвидации кредитной организации;
- деятельность банковских групп и банковских холдингов;
- особенности сделок М&А (mergers and acquisitions) – слияний и поглощений.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt», в частности количественные характеристики кредитных организаций в динамике:

- количество зарегистрированных кредитных организаций;
- количество действующих кредитных организаций;
- совокупный объем собственных средств;
- совокупный объем активов банковского сектора;
- сделки М&А на российском финансово-кредитном рынке.

## ***Раздел 2. Финансовые и управленческие технологии операционной деятельности банка***

**Лекция 3.** Организация межбанковских отношений (2 часа) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 3.** Взаимодействие банка с учреждениями Центрального банка, коммерческими банками и иными кредитными организациями (2 часа).

### ***Содержание темы (вопросы для подготовки)***

1. Национальная платежная система Российской Федерации:

- состав и структура, виды платежных систем;
- участники расчетов и платежей;
- природа и виды безналичных расчетов;
- корреспондентские отношения, счета Лоро и Ностро;
- клиринговые расчеты и небанковские расчетные палаты.

2. Платежная система Банка России:

- Банк России как оператор услуг платежной инфраструктуры и оператор по переводу денежных средств;

- платежная инфраструктура;
- виды и формы безналичных расчетов и платежей;

### *Методические указания*

Цель изучения темы – изучение порядка функционирования платежных систем в рамках национального законодательства; порядка организации расчетов и платежей в банковской системе; особенностей различных форм и видов безналичных расчетов.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации, Глава 46 «Расчеты» [2];
- Федеральный закон «О национальной платежной системе» [8];
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
- Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» [7];
- Положение Банка России № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» [26];
- Положение Банка России № 595-П «Положение о платежной системе Банка России» [35];
- Стратегия развития национальной платежной системы [44].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- порядок открытия банковских счетов;
- порядок ведения юридического дела клиента;
- понятие электронных средств платежа;
- расчеты в форме прямого дебетования;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- формы платежных документов и порядок их заполнения.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt», в частности статистику национальной платежной системы [43]:

- основные показатели развития национальной платежной системы;
- институциональная обеспеченность платежными услугами в России в целом и в территориальном разрезе;
- структура платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам).

**Лекция 4.** Ведение пассивных операций (2 часа) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 4/1.** Пассивные операции банка: формирование собственного капитала; (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Собственные средства (капитал) банка:
  - роль капитала банка в обеспечении финансовой устойчивости;
  - функции и структура собственных средств (капитала) банка;
  - классификация капитала в соответствии с требованиями Базельских соглашений по банковскому надзору: основной, дополнительный, добавочный.
2. Обеспечение достаточности собственных средств (капитала) банка:
  - взаимосвязи капитала банка и финансовых результатов;
  - норматив достаточности капитала;
  - формы докапитализации коммерческого банка;
  - субординированные кредиты;
  - роль государства в поддержании капитализации банковской системы;
  - причины и последствия снижения достаточности капитала.
3. Раскрытие информации об инсайдерах и лицах, под контролем которых находится кредитная организация.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о природе и функциях собственных средств (капитала) банка; о достаточности капитала как средства обеспечения интересов клиентов.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

– Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [25];

– Инструкция Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;

– Положение Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» [30];

– Внедрение стандартов Базеля II / Базеля III в России / «Эрнст энд Янг (СНГ) Б. В.» [40].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

– понятие банковских ресурсов и собственных средств (капитала) банка;

- уставный капитал (фонд) банка, порядок его формирования;
- резервный фонд и фонды специального назначения;
- норматив достаточности собственных средств (капитала);
- требования соглашений Базеля II и Базеля III к достаточности капитала;
- собственный капитал-брутто и собственный капитал-нетто;
- условия предоставления субординированных кредитов;
- факторы, влияющие на величину собственного капитала;
- методы увеличения собственного капитала.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» материалы о развитии банковского сектора в 2017 году [41]:

- структура пассивов банковского сектора по состоянию на 1 января ( за ряд лет);
- динамика капитализации банковской системы РФ;

**Практика 4/2.** Пассивные операции банка: привлеченные (депозиты) и заемные (кредиты, облигации) ресурсы. (2 часа).

#### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Пассивные операции коммерческого банка:
  - понятие и структура ресурсов коммерческого банка;
  - источники ресурсов: собственные и привлеченные;
  - классификация и характеристика привлеченных средств;
  - депозитные и недепозитные источники ресурсов банка.
2. Депозитные источники ресурсов банка:
  - депозиты и вклады юридических и физических лиц;
  - счета Лоро;
  - экономическая природа обязательных резервов;
  - требования Банка России по формированию обязательных резервов.
3. Недепозитные источники ресурсов банка:
  - получение кредитов Банка России;
  - учет векселей в Банке России;
  - межбанковские кредиты и депозиты;
  - порядок выпуска и обращения векселей коммерческого банка;
  - эмиссия облигаций коммерческого банка;
  - динамика фондирования и структура привлеченных средств.
4. Страхование вкладов:
  - система страхования вкладов (сущность, назначение, требования к банкам-участникам);
  - деятельность Агентства по страхованию вкладов;
  - страховые случаи, страховое возмещение.
5. Управление процентным риском:
  - сущность процентного риска;

- ГЭП-анализ;
- управление процентным риском при привлечении средств.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о структуре, порядке формирования депозитных и недепозитных источников финансовых ресурсов коммерческого банка; нормативных требованиях к оформлению депозитных договоров и обеспечению сохранности складов.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Гражданский Кодекс РФ;
- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [17];
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
- Инструкция Банка России № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» [23];
- Положение Банка России № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» [32];
- Положение Банка России № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» [28];
- Положение Банка России № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» [29];
- Положение о простом и переводном векселе, утвержденное Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341 [21];

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- понятие привлеченных средств коммерческого банка;
- депозиты до востребования и срочные депозиты;
- особенности сберегательных складов;
- процентная политика коммерческого банка;
- депозитные и сберегательные сертификаты;
- займы на рынке евродолларов.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» материалы в целом по России и в разрезе регионов (федеральных округов; субъектов федерации УрФО [39]:

- кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций (по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе);
- средства клиентов в иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе;
- средства клиентов в рублях по кредитным организациям, зарегистрированным в данном регионе;
- структура и динамика привлеченных средств банковского сектора РФ;
- статистика возмещений вкладов физическим лицам;
- динамика вкладов физических лиц в банках РФ в рублях и иностранной валюте.

**Лекция 5.** Ведение активных операций (4 часа) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 5/1.** Банк на рынке кредитов (2 часа).

#### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Кредитные операции коммерческого банка:
  - понятие кредита, классификация кредитов;
  - методы кредитования и формы ссудных счетов;
  - формы и виды обеспечения возвратности ссуд;
  - кредитный договор банка с заемщиком;
2. Организация кредитной работы в банке:
  - порядок рассмотрения заявки и выдачи кредита;
  - особенности оценки кредитоспособности для юридических и физических лиц для различных форм кредитования;
  - кредитная история.
3. Управление кредитным риском:
  - профессиональное суждение о финансовом состоянии и качестве обслуживания долга заемщиком;
  - оценка категории качества ссуды и формирование резервов;
  - портфель однородных ссуд;
  - просроченная задолженность и управление ею;
  - переход прав требования по кредитным обязательствам.

#### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о кредите как об основной форме деятельности банка, приносящей доход; порядке выдачи и сопровождении банковских ссуд; умений оценивать банковские риски.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Гражданский Кодекс РФ [2];
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
- Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [20];
- Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» [10];

Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [15];

– Положение Банка России № 590 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [34].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- кредитная политика коммерческого банка;
- порядок погашения ссудной задолженности (самоамортизирующийся кредит; «пружинный» кредит, «шаровый» кредит);
- виды процентных ставок по кредитам;
- особенности потребительского кредитования;
- особенности корпоративного кредитования;
- особенности кредитования малого и среднего бизнеса;
- особенности ипотечного кредитования;
- порядок расчета полной стоимости кредита.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы (по России, по федеральным округам, по субъектам УрФО):

- динамика среднерыночных значений полной стоимости кредита для кредитных организаций за последний год;
- динамика ставок по кредитам (краткосрочным и долгосрочным);
- динамика выдачи кредитов и величины ссудной задолженности;
- динамика просроченной задолженности;

**Практика 5/2.** Банк на рынке ценных бумаг (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг:

- лицензирование деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;
- активные операции банка с ценными бумагами;
- пассивные операции банка с ценными бумагами;
- портфель ценных бумаг коммерческого банка;
- доверительные операции банка на рынке ценных бумаг.

2. Управление рыночным риском:

- банковские риски, присущие операциям с ценными бумагами;

- формирование резервов на возможные потери под обесценение ценных бумаг;
- порядок расчета величины фондового риска;
- рыночный, процентный и валютный риски ценных бумаг.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг; специфике проведения активных и пассивных операций с ценными бумагами; умений расчета рыночных рисков.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Гражданский Кодекс РФ [2];
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» [16];
- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» [11]
- Положение Банка России «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П [33];
- Положение Банка России «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П [36].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- основные термины рынка ценных бумаг;
- виды ценных бумаг;
- виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- инвестиционные операции банков с ценными бумагами;
- весельные операции коммерческого банка;
- брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами;
- выпуск банком собственных ценных бумаг;
- секьюритизация активов коммерческих банков.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:

- деятельность Сбербанка на рынке ценных бумаг;
- деятельность Альфа-банка на рынке ценных бумаг;

**Лекция 6.** Ведение комиссионных операций банка (2 часа) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

## **Практика 6/1. Банк на рынке валютных операций (2 часа).**

### ***Содержание темы (вопросы для подготовки)***

1. Валютные операции коммерческого банка:
  - валютное регулирование и валютный контроль;
  - коммерческие банки как агенты валютного контроля;
  - виды и формы международных расчетов;
  - порядок открытия валютных счетов и счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации;
  - принципы функционирования валютного рынка.
  - правила покупки и продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
2. Управление валютным риском коммерческого банка:
  - валютная позиция (открытая, закрытая; короткая, длинная);
  - лимиты открытой валютной позиции;
  - обменные курсы иностранных валют;
  - переоценка счетов в иностранной валюте;
  - кассовые сделки в иностранной валюте;
  - срочные сделки в иностранной валюте;
  - хеджирование валютных рисков.

### ***Методические указания***

Цель изучения темы – формирование знаний об особенностях проведения валютных операций в коммерческих банках; о нормативном регулировании валютных операций в РФ и формах их проведения; о методах регулирования валютной позицией и управления валютным риском.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:
  - Гражданский Кодекс РФ [2];
  - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» [3];
  - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];
  - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
  - Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [5];
  - Инструкция Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» [24];

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- иностранная валюта, резиденты, нерезиденты;
- принципы валютного регулирования и валютного контроля;
- органы и агенты валютного контроля;
- организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой;
- административная ответственность за нарушение законодательства о валютном регулировании;
- содержание и форма паспорта сделки;
- сделки «валютный своп» Банка России и их текущие параметры;
- порядок расчета открытой валютной позиции банка.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:

- операции «валютный своп» Банка России;
- валютная ликвидность и операции рефинансирования Банка России;
- объем торгов валютного рынка в России.

**Практика 6/2.** Банк на рынке расчетно-платежных и кассовых услуг (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Организация расчетного обслуживания клиентов:

- основы организации безналичных расчетов;
- осуществления расчетов с помощью платежных поручений;
- расчеты платежными требованиями;
- расчеты по аккредитивам;
- вексельная форма расчетов;
- пластиковые карточки в системе безналичных расчетов банка.

2. Организация кассового обслуживания клиентов;

- документы, используемые при расчетно-кассовом обслуживании;
- порядок работы банка с наличными денежными средствами;
- отношения банков с клиентами при осуществлении кассового обслуживания;
- инкассация и работа банка со службой инкассации;
- планирование остатка наличных средств в кассе банка;
- организация учета и хранения наличных денежных средств в кассовых узлах.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о порядке расчетов и платежей в банковской системе; об особенностях различных видов безналичных расче-

тов; об организации деятельности банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

– Гражданский Кодекс РФ [2];

– Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [18];

– Положение Банка России № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» [27]§

– Положение Банка России № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [26];

– Инструкция Банка России № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» [23];

– Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [38].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

– порядок открытия банковских счетов юридическому лицу

– порядок осуществления кассовых операций в банке, формы кассовых документов;

– организация работы кассы банка;

– виды и порядок заполнения приходных и расходных кассовых документов в банке.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:

– календарное планирование выдачи наличных денег;

– состояние наличного денежного обращения в России;

– динамика количества наличных денег в обращении;

– темп прироста (снижения) агрегата Мо в экономике;

– уровень достаточности наличных денег в отдельных странах, %

– удельный вес отдельных банкнот Банка России в обращении.

**Практика 6/3.** Банк на рынке комиссионных услуг (лизинг, факторинг, поручительство, гарантии).

## *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Факторинг как способ финансирования под уступку права денежного требования:
  - сущность и виды факторинга;
  - факторинг как разновидность кредитования;
  - организация факторинговых операций;
  - метод определения цены за факторинговое обслуживание.
2. Лизинговые операции банка:
  - понятие лизинга и виды лизинговых операций;
  - финансовый лизинг и порядок его проведения;
  - риски лизинговых сделок.
3. Финансовые гарантии и поручительства коммерческого банка:
  - сущность и виды банковских гарантий;
  - институт поручительства в банковской практике;
  - содержание договора финансовой гарантии и поручительства.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о порядке осуществления банками факторинговых и лизинговых операций; требованиях к клиентам при осуществлении факторинговых и лизинговых операций; о порядке расчета платежей и стоимости обслуживания.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Гражданский кодекс РФ (Гл. 43, Ст. 824-833 ГК) [2];
- Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» [18];
- Федеральный закон «О присоединении Российской Федерации к конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» [12].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- порядок открытия банковских счетов юридическому
- факторинговые договора и их особенности;
- ресурсы банка для осуществления факторинговых операций;
- конвенционный и конфиденциальный факторинг;
- требования к поставщику при осуществлении факторинговых операций;
- сведения, направляемые поставщиком банку о переуступаемых платежных требованиях;
- общие черты и различия лизинга и аренды;
- лизинговый договор и его содержание;
- договор купли-продажи предмета лизинга;
- договор приемки объекта сделки;

– условия расторжения лизингового договора.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:

- динамика объема и структуры лизинговых сделок;
- структура предметов лизинга
- структура рынка лизинговых услуг;
- структура рынка факторинговых услуг;
- рынок автолизинга;
- оборот рынка факторинга;
- динамика рынка факторинга в России.

### ***Раздел 3. Технологии работы обеспечивающих служб банка***

**Лекция 7.** Банковский менеджмент (2 часа) – мультимедийная лекция-визуализация преподавателя.

**Практика 7/1.** Особенности банковского менеджмента (2 часа).

#### ***Содержание темы (вопросы для подготовки)***

1. Банковский финансовый менеджмент:

- доходы и расходы коммерческого банка;
- рентабельность банковских операций;
- финансовое состояние коммерческого банка;
- управление банковскими рисками;
- цели, задачи, политика и стратегия банка по управлению активами;
- понятие, сущность и элементы управления пассивными операциями;

2. Управление ликвидностью банка:

- ликвидность банка (сущность, виды, показатели, критерии оценки и методы определения);
- классификация активов банка по критерию ликвидности;
- определение потребности в ликвидных средствах;
- теории ликвидности и их характеристика (западная модель).

#### ***Методические указания***

Цель изучения темы – формирование знаний о методах управления активами, пассивами, банковской ликвидностью, рисками; формирование умений анализа отчетных форм банков о финансовых результатах деятельности.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

– Инструкция Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» [25];

– Указание Банка России № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» [37];

– Положение Банка России «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П [31];

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

– порядок определения доходов, расходов;

– классификация доходов и расходов;

– процентные доходы и расходы;

– неперцентные доходы и расходы;

– процентная маржа, процентных спред;

– обязательные нормативы деятельности коммерческого банка;

– организация работы по ежедневному контролю обязательных нормативов;

– отчетность о выполнении обязательных нормативов;

– требования Банка России к финансовой устойчивости;

– нормативы ликвидности;

– методика оценки состояния ликвидности активов, баланса, банка;

– стратегическое планирование в банке.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:

– структура отчета о финансовых результатах банка;

– показатели отчета о прибылях и убытках;

– изменение основных показателей банковского сектора;

– структура прибыли банковского сектора.

**Практика 7/2.** Особенности банковского маркетинга (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Банковский маркетинг

– понятие, сущность, цели и стратегия, особенности в банковском бизнесе;

– банковские продукты и услуги: содержание понятий, сходство и различие;

– методика сегментации рынка и «переломные точки (по физическим и юридическим лицам);

– маркетинговая политика банка: планирование, способы продвижения продуктов и услуг, перекрестный метод их реализации.

2. Банковская реклама:

– роль рекламы в маркетинговой политике банка;

– инструменты и методы, применяемые в банковской рекламе;

– планирование рекламной компании.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование знаний о содержании и методах банковского маркетинга; умений проводить анализ банковских продуктов, сегментацию рынка; навыков оценки маркетинговой политики банка, его позиционирования на рынке банковских услуг.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:
  - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» [4];
  - Федеральный закон «О рекламе» [14];
2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:
  - постановка задач, целей и определение возможностей банка;
  - анализ рыночных возможностей: система маркетинговой информации, среда маркетинга (микросреда, макросреда);
  - маркетинговые стратегии банка;
  - взаимосвязь маркетинга и стратегического планирования в банке;
  - виды банковской рекламы;
  - расчет стоимости и эффективности банковской рекламы.
3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы:
  - рекламная политика банков;
  - особенности различных видов банковской рекламы;
  - примеры различных видов банковской рекламы.

**Практика 7/3.** Материально-техническое обеспечение банковской деятельности (2 часа).

### *Содержание темы (вопросы для подготовки)*

1. Структура материальной базы банка современного коммерческого банка:
  - понятие и элементы материальной базы;
  - характеристика основных фондов;
  - характеристика информационной базы;
  - характеристика технической базы.

### *Методические указания*

Цель изучения темы – формирование представлений о состоянии материально-технической базы кредитной организации.

Для достижения результата, студенты выполняют следующий комплекс работ.

1. Необходимо провести реферирование следующих законодательных и нормативных правовых актов, в части, отражающей основные вопросы темы:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;
- Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014 [42].

2. На самостоятельное изучение студентов выносятся вопросы, подлежащие дискуссионному обсуждению на практическом занятии:

- управления материально-технической базой;
- основные и дополнительные элементы материально-технической базы;
- расширение материально-технической базы банка и ее стимулы;
- сужение материально-технической базы и ее причины.

3. Студенты должны подготовить информацию для обсуждения, представив в формате графиков «\*.xls» и презентации «\*.ppt» следующие материалы на примере конкретного банка:

- план развития материально-технической базы банка;
- информационная база кредитной организации;
- расширение банковской сети;
- операционные системы банка.

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К АТТЕСТАЦИИ**

#### **3.1. Оценочные средства контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

Таблица 5

Паспорт фонда оценочных средств

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)
Все разделы	<p>ПК-5 способностью осуществлять планово-отчетную работу организации, разработку проектных решений, разделов текущих и перспективных планов экономического развития организации, бизнес-планов, смет, учетно-отчетной документации, нормативов затрат и соответствующих предложений по реализации разработанных проектов, планов, программ;</p> <p>ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности;</p> <p>ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов</p>	Зачет

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)
Все разделы	ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски
Все разделы	ПК-5; ПК-26; ПК-43	Индивидуальный и групповой опрос по разделам дисциплины, обсуждение докладов

Текущий контроль проводится в процессе проведения практических занятий и семинаров. Студенты демонстрируют понимание предмета и объекта исследования в рамках дисциплины, демонстрируют качество освоения соответствующих компетенций. Занятия проводятся в виде собеседования, дискуссии и деловой игры. В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения домашних заданий и самостоятельной работы студента. В течение семестра студенту выставляются оценки за успешное прохождение текущих мероприятий по пятибалльной шкале.

Таблица 6

## Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и оценивания	Критерии оценивания
Зачет	Зачет проводится в устной форме. Студенту предлагается теоретический билет, включающий 2 вопроса из разделов курса. На подготовку ответов студенту дается 45 минут, после чего происходит индивидуальная беседа с преподавателем. В случае некорректно или неправильно данных ответов студенту могут быть заданы уточняющие вопросы из этой темы. Зачет считается завершенным, если студент смог ответить на заданные вопросы.	Зачтено: Ответ дан на основные части вопроса с достаточной глубиной. Приведенные в ответе утверждения в основном подкреплены фактами и аргументами. Не зачтено: Отсутствуют ответы на значительную часть вопросов. Опущена важная информация, имеет место ненужная и несущественная информация. Ответы слишком короткие.

### 3.2. Методические рекомендации по поиску информации

Усвоение материала предполагает работу студента по самостоятельному поиску, систематизации, изучению информации и определения возможности его практического применения в современных условиях. Для наиболее полного усвоения учебного материала по изучаемой теме обучающимся предлагается найти:

- законодательные и нормативные правовые акты;
- статистическую и аналитическую информацию о деятельности кредитно-финансовых организаций в соответствии и рассматриваемой темой;
- информацию по рассматриваемой теме применительно к конкретным банкам.

Для выполнения задания студенты могут использовать интернет-ресурсы (официальные сайты банков), информацию, размещаемую непосредственно на стендах в учреждениях банков, а также брошюры и листовки, раздаваемые промоутерами.

#### Интернет-ресурсы

1. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты РФ.
2. [www.auver.ru](http://www.auver.ru) – официальный сайт Ассоциации участников вексельного рынка.
3. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – официальный сайт Агентства по страхованию вкладов.
4. [www.asv.org.ru/for\\_banks/documents](http://www.asv.org.ru/for_banks/documents) – портал Агентства по страхованию вкладов, информация и материалы для банков.  
[www.banki.ru/](http://www.banki.ru/) – информационный портал о банках, страховых компаниях, инвестициях и проч.
5. [www.businessval.ru](http://www.businessval.ru) – официальный сайт Правового института оценки бизнеса.
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Банка России.
7. [www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst](http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst) – портал Банка России, обзор банковского сектора Российской Федерации.
8. [www.cbr.ru/analytics/?PrId=budv](http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=budv) – портал Банка России, информация о базовом уровне доходности вкладов.
9. [www.cbr.ru/analytics/?PrId=inf](http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=inf) – портал Банка России, информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа).
10. [www.cbr.ru/credit/transparent.asp](http://www.cbr.ru/credit/transparent.asp) – портал Банка России, раскрытие информации кредитными организациями.
11. [www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=standart\\_system/dkp\\_DOFR\\_swap.htm&pid=e&sid=ITM\\_42523](http://www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=standart_system/dkp_DOFR_swap.htm&pid=e&sid=ITM_42523) – портал Банка России, информация о сделках «Валютный своп» Банка России.
12. [www.cbr.ru/statistics/?Prtid=avgprocstav&pid=bnksyst&sid=itm\\_35148](http://www.cbr.ru/statistics/?Prtid=avgprocstav&pid=bnksyst&sid=itm_35148) –

портал Банка России, информация о динамике максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц

13. [www.cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) – портал Корпоративные облигации.

14. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – портал Консультант Плюс.

15. [www.council.ru](http://www.council.ru) – официальный сайт Совета Федерации Федерального собрания РФ.

16. [www.edu.ru](http://www.edu.ru) – федеральный образовательный портал.

17. [www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-RussiaRus/\\$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-RussiaRus/$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf) – официальный сайт «Эрнст энд Янг (СНГ) Б. В.», информация о внедрении стандартов Базеля II / Базеля III в России.

18. [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) – электронная библиотека научной литературы.

19. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) – информационно-правовое обеспечение «Гарант».

20. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации.

21. [www.gov.ru](http://www.gov.ru) – сервер органов государственной власти РФ.

22. [www.imperia-a.ru](http://www.imperia-a.ru) – портал оценщиков «Империя консалтинга».

23. [www.ipo-congress.ru](http://www.ipo-congress.ru) – портал исследования эмитентов и IPO.

24. [www.labyrinth.ru](http://www.labyrinth.ru) – книжный интернет-магазин «Лабиринт».

25. [www.lexmans.com/40rekomendatsii-fatf-dlya-natsionalnykh-zakonodatelstv](http://www.lexmans.com/40rekomendatsii-fatf-dlya-natsionalnykh-zakonodatelstv) – официальный сайт Lexmans Corporate Services, 40 рекомендаций FATF для национальных законодательств

26. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов РФ.

27. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы.

28. [www.naufor.ru](http://www.naufor.ru) – сайт Национальной ассоциации участников фондового рынка.

29. [www.ozenka-biznesa.narod.ru](http://www.ozenka-biznesa.narod.ru) – портал «Методики оценки бизнеса и особенности их применения».

30. [www.partad.ru](http://www.partad.ru) – официальный сайт Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев .

31. [www.rbs.ru](http://www.rbs.ru) – официальный сайт РИА «РосБизнесКонсалтинг».

32. [www.rcb.ru](http://www.rcb.ru) – официальный сайт журнала «Рынок ценных бумаг».

33. [www.recenzor.ru](http://www.recenzor.ru) – книжный форум «Рецензор.Ру».

34. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Федерального казначейства.

35. [www.rts.micex.ru](http://www.rts.micex.ru) – официальный сайт Московской биржи.

36. [www.rts.ru](http://www.rts.ru) – официальный сайт Российской Торговой Системы.

37. [www.skrin.ru](http://www.skrin.ru) – система комплексного раскрытия информации.

38. [www.worldbank.org.ru](http://www.worldbank.org.ru) – сервер группы Всемирного банка.

### **3.3. Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации (зачету, дифференцированному зачету, экзамену)**

Особенность подготовки студентов к зачету по дисциплине «Банковское дело» состоит в необходимости систематизации большого массива как пройденного материала, так и норм законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций в РФ.

Подготовка к зачету является самостоятельной работой студента. На зачете проверяется глубина знаний в области банковского дела.

Изучение дисциплины заканчивается зачетом, который проводится по всему ее содержанию. Билет включает в себя два теоретических вопроса. К промежуточной аттестации допускаются студенты, которые систематически, в течение всего семестра работали на занятиях и показали уверенные знания по вопросам, выносившимся на групповые занятия.

Тщательно изучив формулировку каждого вопроса, студент должен вникнуть в его суть, составить план ответа. План ответа желательно развернуть, приложив к нему ссылки на первоисточники с характерными цитатами.

#### ***Примерные вопросы для подготовки к зачету***

1. Происхождение и сущность банков. Роль банков в накоплении и мобилизации ссудного капитала.
2. Эволюция банковских операций. Возникновение и эволюция развития коммерческих банков.
3. Закон «О Центральном банке Российской Федерации». Цель и задачи Центрального банка России.
4. Инструментальная, функциональная, имущественная, кадровая, бюджетная, институциональная и финансовая независимость Центрального банка России.
5. Денежно-кредитная политика, «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики».
6. Центральный банк России - единый финансовый мегарегулятор.
7. Классификация видов банков.
8. Закон «О банках и банковской деятельности».
9. Кредитная организация как разновидность коммерческой организации, профессионально оказывающей финансовые услуги.
10. Порядок регистрации, лицензирования деятельности кредитных организаций.
11. Порядок ликвидации кредитной организации.
12. Виды кредитных организаций. Банки, иностранные банки, небанковские кредитные организации.
13. Расчетные палаты. Клиринговые центры.
14. Отличие банков и небанковских кредитных организаций.

15. История возникновения банков.
16. Парабанковские учреждения. Ломбарды. Кредитные кооперативы.
17. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании.
18. Бюро кредитные историй. Ипотечные и иные кредитные агентства.
19. Кредитные дома и кредитные брокеры.
20. Понятие «пассивные операции», их виды.
21. Собственные ресурсы, их значение, структура.
22. Понятие «достаточность собственного капитала», ее оценка в РФ. Значение собственного капитала в развитии национальной банковской системы.
23. Инструкция Центрального банка России «Об обязательных нормативах банков».
24. Привлеченные ресурсы: обязательства, их виды.
25. Виды банковских депозитов: депозиты до востребования, срочные депозиты, сберегательные вклады.
26. Кредиты от других банков.
27. Выпуск собственных долговых ценных бумаг.
28. Понятие «активные операции», их виды.
29. Классификация активов в зависимости от доходности, риска, ликвидности.
30. Экономическая сущность, содержание понятия «ликвидность» коммерческого банка.
31. Виды ликвидности коммерческого банка и ее значение в обеспечении устойчивости и надежности банков. Основные методы управления ликвидностью коммерческих банков.
32. Экономические нормативы Банка России, регулирующие ликвидность коммерческих банков.
33. Положительные и отрицательные финансовые результаты деятельности банка. Бухгалтерская и экономическая прибыль (убыток). Структура банковской прибыли.
34. Источники доходов. Виды доходов. Процентные и непроцентные доходы и расходы.
35. Анализ и регулирование доходов. Процентная прибыль и процентная маржа.
36. Расходы коммерческих банков, их виды.
37. Прибыль банка. Формирование прибыли.
38. Абсолютные и относительные показатели финансовой деятельности банка.
39. Банковские операции и банковские сделки. Классификация банковских услуг.
40. Ссудные операции, их классификация.
41. Система обеспечения возврата кредита: виды обеспечения, их экономическое содержание. Залог, удержание (заклад), неустойка (пени), поручительство, банковская гарантия, страхование и иные методы регулирования кредитных рисков.

42. Основные нормативные документы, регулирующие кредитную деятельность и кредитные риски банков в РФ.

43. Этапы кредитного процесса: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача кредита; контроль за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).

44. Методы анализа кредитоспособности заемщиков.

45. Кредитный договор: его содержание и экономическое значение.

46. Способы предоставления ссуд: разовая ссуда на основе кредитного договора, кредитная линия, овердрафт, синдицированный кредит и др.

47. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам.

48. Операции банков с ценными бумагами, их виды.

49. Сущность и классификация банковских рисков. Лимитирование, диверсификация, самострахование, хеджирование и иные методы регулирования банковских финансовых рисков.

50. Расчетно-кассовые операции.

51. Договор банковского счета и его основные элементы. Виды счетов, открываемых в банке. Основные документы, требующиеся для открытия расчетного счета в банке.

52. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, векселями и др.

53. Правовые основы валютных операций коммерческих банков РФ. Понятие и виды валютных операций.

54. Валютный риск и методы его минимизации. Валютная позиция.

55. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками: их развитие и регулирование.

56. Основы и виды лизинга. Лизинг как форма финансирования капитальных вложений. Проблемы развития лизинга в России.

57. Основы факторинга. Факторинг как форма организации расчетов. Порядок проведения факторинговых операций. Проблемы развития факторинга в России.

58. Форфейтинговые операции банков.

59. Трастовые операции банков и их виды. Трастовые операции, оказываемые предприятиям и другим учреждениям. Трастовые операции частным лицам. Развитие и регулирование трастовых операций.

60. Особенности банковского менеджмента: финансовый менеджмент и управление персоналом.

61. Банковский маркетинг.

62. Организационные структуры банка. Филиалы, представительства, дополнительные офисы, операционные офисы и иные структурные обособленные подразделения банка.

63. Интернет-банкинг как направление экспансии банка на международном

рынке.

64. Цели и задачи банковского маркетинга.
65. Типы стратегий банковского маркетинга.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/).
2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/).
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34661/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/).
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).
5. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/).
6. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26.07.2006 № 135-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61763/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/).
7. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 № 7-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_110267/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_110267/).
8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/).
9. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39331/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/).
10. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/).
11. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 N 54-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42359/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/).
12. Федеральный закон «О присоединении Российской Федерации к конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям» [Элек-

тронный ресурс]. – Режим доступа: <https://giod.consultant.ru/documents/3632.010>.

13. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/).

14. Федеральный закон «О рекламе» от 13.03.2006 № 38-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_58968/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_58968/).

15. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/).

16. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10148/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/).

17. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/).

18. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20780/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/).

19. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/).

20. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 № 102-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19396/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/).

21. Положение о простом и переводном векселе, утвержденное Постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/1341. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_13715/855e06afbf21e825a493f150c98dcb061ab7bd59/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13715/855e06afbf21e825a493f150c98dcb061ab7bd59/).

22. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_99865/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/).

23. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_164723/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_164723/).

24. Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организа-

циями». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_214254/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_214254/).

25. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/).

26. Положение Банка России № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_49832/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_49832/).

27. Положение Банка России № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131829/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/).

28. Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_44147/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44147/).

29. Положение Банка России № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_73508/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_73508/).

30. Положение Банка России № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 28.12.2012. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_142796/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142796/).

31. Положение Банка России № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_172982/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_172982/).

32. Положение Банка России № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций от 01.12.2015. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_190244/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190244/).

33. Положение Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_190828/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_190828/).

34. Положение Банка России № 590 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220089/#dst0](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/#dst0).

35. Положение Банка России № 595-П «Положение о платежной системе Банка России». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_280683/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_280683/).

36. Положение Банка России № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_293612/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_293612/).

37. Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_77421/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_77421/).

38. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163618/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/).

39. Аналитическая система экономических показателей регионов. Новое в региональном разделе. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/region/new/>.

40. Внедрение стандартов Базеля II / Базеля III в России / «Эрнст энд Янг (СНГ) Б. В.». – 2013. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-RussiaRus/\\$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-RussiaRus/$FILE/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf).

41. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2017.pdf).

42. Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014. (принят и введен в действие Распоряжением Банка России от 17.05.2014 № Р-399). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163762/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163762/).

43. Статистика национальной платежной системы. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=psrf>.

44. Стратегия развития национальной платежной система. Одобрена Советом директоров Банка России (Протокол № 4 от 15 марта 2013 г.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru/Content/Document/File/16247/strategy\\_psys.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/16247/strategy_psys.pdf).