

Государственное образовательное учреждение высшего образования  
**«КОМИ РЕСПУБЛИКАНСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ И  
УПРАВЛЕНИЯ»  
(ГОУ ВО КРАГСнУ)**

**«КАНМУ СЛУЖБАӦ ДА ВЕСЬКӦДЛЫНЫ ВЕЛӦДАН КОМИ  
РЕСПУБЛИКАСА АКАДЕМИЯ»**  
вылыс тшупӧда велӧдан канму учреждение  
(КСдаВВКРА ВТШВ КУ)

Утверждена в структуре  
ОПОП 38.03.01 Экономика  
(решение Ученого совета  
от 17.06.22 № 12)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

# **«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

Направление подготовки – *38.03.01 Экономика*

Направленность (профиль) – *«Прикладная экономика»*

Уровень высшего образования – *бакалавриат*

Форма обучения – *очная, очно-заочная, заочная*

Год начала подготовки – *2022*

Сыктывкар  
2022

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (*уровень бакалавриата*), утвержденного приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. № 954;

- Приказа Минобрнауки России «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06.04.2021 № 245;

- учебного плана ГОУ ВО «Коми республиканская академия государственной службы и управления» по направлению 38.03.01 Экономика (*уровень бакалавриата*) направленность (профиль) «Прикладная экономика»;

- профессионального стандарта «Экономист предприятия», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. № 161н;

- профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н.

## РАЗДЕЛ 1. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ

### 1. Цель и задачи учебной дисциплины

#### 1.1. Цель изучения учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины «Банковское дело» является формирование у обучающихся теоретических знаний в области деятельности коммерческих банков, ведения банковских операций, анализа финансовых показателей деятельности банков; формирование умений оценки и оформления кредитных договоров и кредитных заявок.

#### 1.2. Задачи учебной дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Банковское дело» является следующее:

- рассмотреть процесс создания банка и организационно-правовые основы его деятельности;
- раскрыть понятие лицензирования банковской деятельности, процедуры санации и ликвидации банка;
- изучить процесс формирования капитала банка, механизм оценки его достаточности;
- обучить методике организации кредитования юридических и физических лиц, оценки кредитоспособности клиентов банка;
- изучить формы обеспечения возвратности кредита, внебалансовые операции банка, факторинговые, форфейтинговые и лизинговые операции;
- изучить методику оценки ликвидности и платежеспособности банка, а также механизм выявления и оценки банковских рисков.

#### 1.3. Виды компетенций, формируемые в результате освоения дисциплины

Изучение дисциплины «Банковское дело» направлено на формирование следующих компетенций:

- 1) профессиональные:
  - ПК-1: способен провести анализ и оценить результаты финансово-экономической деятельности экономических субъектов;
  - ПК-4: способен формировать финансовые планы экономического субъекта, консультировать по использованию финансовых продуктов и услуг.

#### 1.4. Место дисциплины в структуре образовательной программы:

Дисциплина «Банковское дело» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы.

### 2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

2.1. Изучение дисциплины «Банковское дело» направлено на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижений, заявленных в образовательной программе:

- 1) профессиональные:

Формируемые компетенции (код, наименование компетенции)	Формируемая трудовая функция (наименование)	Код и наименование индикатора достижений компетенций	Содержание индикатора достижений компетенций
ПК-1. Способен	Расчет и анализ	ПК-1.И-1	ПК-1.И-1.3-1. Знает

<p>провести анализ и оценить результаты финансово-экономической деятельности экономических субъектов</p>	<p>экономических показателей результатов деятельности организации</p>	<p>Анализирует и оценивает результаты финансово-экономической деятельности экономических субъектов</p>	<p>методические материалы для проведения анализа результатов финансово-экономической деятельности организации и иных экономических субъектов ПК-1.И-1.3-2. Знает инструменты проведения анализа результатов финансово-экономической деятельности организации и иных экономических субъектов</p>
			<p>ПК-1.И-1.У-1. Умеет анализировать результаты расчетов экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации и иных экономических субъектов ПК-1.И-1.У-3. Умеет оценивать результаты расчетов экономических и финансово-экономических показателей, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, и формулировать выводы</p>
<p>ПК-4. Способен формировать финансовые планы экономического субъекта, консультировать по использованию финансовых продуктов и услуг</p>	<p>– Сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов экономических показателей организации – Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых</p>	<p>ПК-4.И-2 Консультирует по использованию финансовых продуктов и услуг</p>	<p>ПК-4.И-2.3-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков ПК-4.И-2.3-2. Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги ПК-4.И-2.3-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг</p>
			<p>ПК-4.И-2.У-1. Умеет собирать и систематизировать информацию о финансовых продуктах и услугах ПК-4.И-2.У-2. Умеет сравнивать параметры финансовых продуктов и услуг</p>

	рынков		ПК-4.И-2.У-3. Умеет осуществлять обслуживание клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией
--	--------	--	---

## 2.2. Запланированные результаты обучения по дисциплине «Банковское дело»:

Должен знать:

- законодательство в области создания банка и организационно-правовых основ его деятельности;
- содержание этапов лицензирования банковской деятельности, процедур санации и ликвидации банка;
- процесс формирования капитала банка, механизм оценки его достаточности;
- формы обеспечения возвратности кредита, внебалансовые операции банка, факторинговые, форфейтинговые и лизинговые операции;
- экономические и социально-экономические показатели, характеризующие результаты деятельности банка;
- порядок составления и правила оформления финансовой документации в банке;
- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов;
- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов.

Должен уметь:

- собирать и обрабатывать данные, используемые для оценки кредитоспособности клиентов банка;
- применять методику оценки ликвидности и платежеспособности банка;
- рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие результаты деятельности банка;
- собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность банка;
- систематизировать финансовую и юридическую информацию по рынку банковских услуг;
- разъяснять клиентам содержание финансовых и юридических документов, регламентирующих вопросы оформления банковских продуктов, в пределах своей компетенции.

## 3. Объем учебной дисциплины

### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Распределение учебного времени
<b>Контактная работа</b>	<b>36,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	36
<i>Лекции</i>	18
<i>Практические занятия</i>	18
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25

<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>71,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	67,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
<b><i>Общая трудоёмкость дисциплины:</i></b>	
<i>часы</i>	<b>108</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>3</b>

#### **Очно-заочная форма обучения**

<b>Виды учебной работы</b>	<b>Распределение учебного времени</b>
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>14,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	14
<i>Лекции</i>	6
<i>Практические занятия</i>	8
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25
<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>93,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	89,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
<b><i>Общая трудоёмкость дисциплины:</i></b>	
<i>часы</i>	<b>108</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>3</b>

#### **Заочная форма обучения**

<b>Виды учебной работы</b>	<b>Распределение учебного времени</b>
<b><i>Контактная работа</i></b>	<b>10,25</b>
Аудиторные занятия (всего):	10
<i>Лекции</i>	4

<i>Практические занятия</i>	6
<i>Лабораторные занятия</i>	-
Промежуточная аттестация	0,25
<i>Консультация перед экзаменом</i>	-
<i>Экзамен</i>	-
<i>Зачет</i>	0,25
<i>Контрольная работа</i>	-
<i>Руководство курсовой работой</i>	-
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>97,75</b>
<i>Самостоятельная работа в течение семестра</i>	93,75
<i>Подготовка контрольной работы</i>	-
<i>Написание курсовой работы</i>	-
<i>Подготовка к промежуточной аттестации</i>	4
Вид текущей аттестации	контрольная работа
<b>Общая трудоёмкость дисциплины:</b>	
<i>часы</i>	<b>108</b>
<i>зачётные единицы</i>	<b>3</b>

#### 4. Содержание разделов и тем учебной дисциплины

<b>Наименование темы учебной дисциплины</b>	<b>Содержание темы</b>
Тема 1. Предмет и задачи курса (ПК-1)	Предмет курса «Банковское дело». Организация банковской деятельности как вида предпринимательской деятельности, его специфика и взаимодействия с экономической деятельностью других субъектов хозяйства. Базовые темы курса, структура курса: общие вопросы организации банковской деятельности, отдельные банковские операции и управления банковской деятельностью.
Тема 2. Создание банка и организационно-правовые основы его деятельности (ПК-1)	Понятие банка, его отличия от небанковских кредитных организаций. Виды банков. Структура банковской системы РФ. Организационно-правовые формы банков. Сущность и сравнительная характеристика различных организационно-правовых форм банков. Перспективы развития организационно-правовых форм банков. Регистрация банка. Документы, необходимые для регистрации банков. Требования к учредителям банка. Открытие структурных подразделений банка. Обособленные и внутренние подразделения банка. Порядок их открытия и функционирования. Принципы организации работы банка. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком.
Тема 3. Лицензирование банковской деятельности. Санация и	Порядок получения лицензии на совершение банковских операций. Требования Банка России к минимальной величине уставного капитала банка. Виды банковских лицензий для вновь созданных банков. Лицензии для расширения круга банковских операций. Порядок их получения. Требования Банка России к банкам,

<p>ликвидация банка (ПК-1)</p>	<p>расширяющим спектр банковских операций. Генеральная лицензия.</p> <p>Меры по предупреждению банкротства банков. Необходимость принятия мер по предотвращению банкротства банка. Основания, для принятия мер по финансовому оздоровлению банка и их правовая основа. Процедура финансового оздоровления на основе собственного решения банка. Требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка. Функции Банка России по надзору за финансовым оздоровлением банка. Место и роль Временной администрации при санации проблемных банков. Роль Банка России в санации проблемных банков. Роль государства в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы.</p> <p>Отзыв лицензии. Решение о ликвидации банка. Создание ликвидационной комиссии и порядок ее работы. Порядок открытия счетов ликвидационной комиссии и перечисления на них средств. Место и роль Агентства по страхованию вкладов в ликвидации банков.</p>
<p>Тема 4. Капитал банка. Достаточность капитала банка (ПК-1)</p>	<p>Капитал банка и его функции. Состав и структура капитала банка. Уставный капитал банка. Порядок формирования и изменения величины уставного капитала. Фонды банка. Резервный фонд банка, порядок формирования и использования. Специальные фонды банка. Страховые резервы банка. Другие источники формирования собственных средств банка. Требования к достаточности капитал банка, установленные Банком России. Нормативы достаточности капитала банка. Методика расчета капитала, определяемая Банком России.</p> <p>Коэффициенты риска, установленные Банком России по балансовым и внебалансовым активным операциям банка и их соответствие международным стандартам. Регулирующая функция норматива достаточности капитала банка.</p>
<p>Тема 5. Привлеченные и заемные ресурсы банка (ПК-1, ПК-4)</p>	<p>Понятие и экономическое содержание привлеченных ресурсов. Состав и структура привлеченных ресурсов и их характеристика. Роль привлеченных средств финансировании операций банка. Способы привлечения средств банками. Средства на расчетных и других счетах клиентов и их правовой режим. Депозитные операции банка. Субъекты и объекты депозитных операций. Сберегательные операции банка. Эмиссия банковских карт. Структура депозитов.</p> <p>Долговые ценные бумаги. Порядок выпуска и условия обращения долговых ценных бумаг банка. Облигации банка: виды и порядок их эмиссии. Роль облигации в формировании ресурсов банка. Кредиты и депозиты других банков. Кредиты Банка России. Операции РЕПО. Обязательные резервы, депонируемые в Банке России. Порядок и способы начисления процентов по привлеченным ресурсам.</p>
<p>Тема 6. Организация кредитования юридических и физических лиц (ПК-1, ПК-4)</p>	<p>Понятие банковского кредита. Принципы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования.</p> <p>Кредитная политика банка: содержание и значение кредитной деятельности банка. Этапы кредитования. Методы кредитования. Финансовая и иная документация, представляемая</p>

	<p>банку на начальном последующих этапов кредитования. Договорной характер кредитной сделки как важная черта организации кредитования в рыночной экономике. Значение кредитного договора во взаимоотношениях кредитора и заемщика и его правовая основа. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от метода кредитования.</p> <p>Потребительский кредит, классификация потребительских кредитов. Особенности предоставления и погашения, проблемы и перспективы развития кредитования банками потребности населения.</p> <p>Сущность консорциального кредита. Кредиты, предоставляемые на синдицированной основе. Механизм кредитования.</p> <p>Межбанковское кредитование. Сроки, условия кредитования.</p> <p>Порядок начисления процента по предоставленным кредитам. Виды процентных ставок, способы начисления процента: простой и сложный процент.</p>
<p>Тема 7. Оценка кредитоспособности клиентов банка (ПК-1, ПК-4)</p>	<p>Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки в организации кредитной деятельности. Способы оценки кредитоспособности заемщика. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Элементы оттока и притока средств. Понятие общего денежного потока и его использования для определения класса кредитоспособности клиента. Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий. Принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц. Методики оценки. Место и роль Бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности заемщиков банка.</p>
<p>Тема 8. Формы обеспечения возвратности кредита (ПК-1, ПК-4)</p>	<p>Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, формы и виды залога и их правовые основы. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества заложенного имущества. Особенности использования отдельных видов залога. Банковская гарантия как форма обеспечения возвратности кредита, ее особенности. Поручительство и его правовая основа. Уступка прав требования как одной из форм обеспечения возвратности кредита.</p>
<p>Тема 9. Внебалансовые операции банка. Факторинговые, форфейтинговые и лизинговые операции (ПК-1)</p>	<p>Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операции и способы их оценки. Структура и условия факторингового договора. Форфейтинг. Сущность и содержание форфейтинга. Договор о форфейтинге. Риски форфейтинговых операций и способы их страхования. Лизинговая операция и их характеристика. Права и обязанности участников лизинговых сделок. Порядок оформления лизинговых сделок. Характеристика содержания документов, используемых при заключении лизинговых контрактов. Преимущества лизинга. Риски лизинговых</p>

	<p>сделок, их классификация и способы минимизации. Перспектива развития лизинговых операций в России. Понятие внебалансовых операций банка. Виды вне балансовых операций. Гарантийные обязательств банка по сделкам третьей стороны. Договорные и условные обязательства банка. Кредитные линии, овердрафт. Андеррайтинговые обязательства, операции РЕПО. Срочные сделки с ценными бумагами, валютой, процентные сделки, с драг металлами.</p> <p>Понятия доверительных операций, виды и содержания доверительных услуг. Агентские услуги. Доверительные услуги. Договор о доверительном обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые банками.</p>
<p>Тема 10. Ликвидность и платежеспособность банка (ПК-1)</p>	<p>Понятие и значение ликвидности банка для устойчивости банковской системы. Факторы, определяющие ликвидность банка: состояние капитальной базы, качество активов, качество обязательств банков, зависимость от внешних источников, сопряженность активов по срокам и суммам с обязательствами уровни менеджмента, имидж банка, экономической и политической ситуации в стране.</p> <p>Система показателей, используемая для оценки ликвидности банка. Определение ликвидности банка. Цели и методы управления ликвидности. Основные элементы ликвидности: политика в области управления активами и пассивами, способы управления ликвидности, процедуры управления, аналитическая, информационная база, меры по обеспечению ликвидности.</p> <p>Место и роль Банка России в достижении банками оптимального уровня ликвидности.</p>
<p>Тема 11. Банковские риски (ПК-1)</p>	<p>Понятие и сущность банковских рисков. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска. Классификация банковских рисков. Внутренние риски банка, связанные с активами, пассивами, управлением активами и пассивами. Операционные риски, технологические риски, риски банковских злоупотреблений. Внешние риски. Риски стихийных бедствий. Правовые риски. Макроэкономические риски. Кредитный риск. Классификация. Методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков. Регулирование кредитного риска Банком России. Управление кредитным риском. Кредитная политика банка и ее роль в управлении кредитным риском. Кредитный портфель банка. Система управления кредитным портфелем. Способы анализа кредитного портфеля. Критерии оценки ссуд, составляющих кредитный портфель. Группы риска ссуд. Формализованные критерии риска, установленные Банком России. Метод расчета резерва на возможные потери по ссудам. Формирование и использование резерва по ссудам. Процентный риск. Методы оценки управления процентным риском. Риск несбалансированной ликвидности и управления им. Роль Банка России в регулировании риска ликвидности, в повышении качества управления банком риском несбалансированной ликвидности. Рыночные риски. Структура, виды регулирование и управление. Операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации в банках: содержание и подходы к оценке</p>

<p>Тема 12. Структура баланса Банка. Активы. Пассивы. Доходы, расходы, прибыль банков (ПК-1)</p>	<p>Понятие экономического содержания активов и пассивов банка. Составные элементы и структура активов и пассивов. Понятия и характеристика качества активов и пассивов. Рисковые активы и пассивы. Финансовые коэффициенты оценки качества активов и пассивов. Основные направления улучшения структуры и качества активов и пассивов российских банков. Источники доходов банков, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Формы доходов банка. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности банков. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержания аппарата управления. Оценка уровня доходов и расходов банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Формирование прибыли банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.</p>
--	---

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

### 5.1. Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова ; ред. Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 655 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511>.
2. Банковское дело: управление и технологии : учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 664 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684703>.

### 5.2. Дополнительная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 559 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707>.
2. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент : учебник / Е. Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 255 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=691658>.
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело: краткий курс : учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 288 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684731>.
4. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 311 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>.

### 5.3. Профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;

ЭБС «Университетская библиотека онлайн».

#### **5.4. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Материалы Интернет-сайта: [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru).
2. Материалы о состоянии российского финансового рынка на Интернет-сайте [www.fcsm.ru](http://www.fcsm.ru).
3. Официальный сайт Правительства РФ <http://www.government.ru/>.
4. Официальный портал Республики Коми <http://rkomi.ru/>.
5. Официальный сайт Банка России <http://cbr.ru/>.
6. Официальный сайт Министерства финансов РФ и РК: <http://minfin.ru>, <http://minfin.rkomi.ru>.
7. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ и РК: <http://economy.ru>, <http://economy.rkomi.ru>.
8. Раскрываемые данные эмитентов: [www.nrcreg.ru](http://www.nrcreg.ru), [e-discloser](http://e-discloser.ru).
9. Материалы о состоянии фондового рынка России Интернет-сайта [www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru).
10. Статистические материалы Территориального органа Федеральной службы по статистике по Республике Коми <http://komi.gks.ru/>.
11. Статистические материалы Федеральной службы государственной статистики <http://gks.ru/>.
12. База данных Интерфакс: [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru).

### **6. Средства обеспечения освоения учебной дисциплины**

В учебном процессе при реализации учебной дисциплины «Банковское дело» используются следующие программные средства:

<b><i>Информационные технологии</i></b>	<b><i>Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем</i></b>
Офисный пакет для работы с документами	Microsoft Office Professional Свободно распространяемое программное обеспечение Only Office. <a href="https://www.onlyoffice.com">https://www.onlyoffice.com</a>
Информационно-справочные системы	Справочно-правовая система «Консультант Плюс» Справочно-правовая система «Гарант»
Электронно-библиотечные системы	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» Национальная электронная библиотека ( <a href="https://нэб.рф">https://нэб.рф</a> ) (в здании ГОУ ВО КРАГСИУ) Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» <a href="https://cyberleninka.ru">https://cyberleninka.ru</a> Российская научная электронная библиотека <a href="https://www.elibrary.ru">https://www.elibrary.ru</a>
Электронная почта	Электронная почта в домене <a href="http://kragrs.ru">kragrs.ru</a>
Средства для организации вебинаров, телемостов и конференций	Сервисы веб- и видеоконференцсвязи, в том числе BigBlueButton

Сопровождение освоения дисциплины обучающимся возможно с использованием электронной информационно-образовательной среды ГОУ ВО КРАГСИУ, в том числе образовательного портала на основе Moodle (<https://moodle.kragrs.ru>).

## **7. Материально-техническое обеспечение освоения учебной дисциплины**

При проведении учебных занятий по дисциплине «Банковское дело» задействована материально-техническая база академии, в состав которой входят следующие средства и ресурсы для организации самостоятельной и совместной работы обучающихся с преподавателем:

- специальные помещения для реализации данной дисциплины представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории;

- помещение для самостоятельной работы обучающихся, которое оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации;

- компьютерные классы, оснащенные современными персональными компьютерами, работающими под управлением операционных систем Microsoft Windows, объединенными в локальную сеть и имеющими выход в Интернет;

- библиотека Академии, книжный фонд которой содержит научно-исследовательскую литературу, научные журналы и труды научных конференций, а также читальный зал;

- серверное оборудование, включающее, в том числе, несколько серверов серии IBM System X, а также виртуальные сервера, работающие под управлением операционных систем Calculate Linux, включенной в Реестр Российского ПО;

- сетевое коммутационное оборудование, обеспечивающее работу локальной сети, предоставление доступа к сети Интернет с общей скоростью подключения 100 Мбит/сек, а также работу беспроводного сегмента сети Wi-Fi в помещениях Академии;

- интерактивные информационные киоски «Инфо»;

- программные и аппаратные средства для проведения видеоконференцсвязи.

Кроме того, в образовательном процессе обучающимися широко используются следующие электронные ресурсы:

- сеть Internet (скорость подключения – 100 Мбит/сек);

- сайт <https://www.krags.ru/>;

- беспроводная сеть Wi-Fi.

Конкретные помещения для организации обучения по дисциплине «Банковское дело» определяются расписанием учебных занятий и промежуточной аттестации. Оборудование и техническое оснащение аудитории, представлено в паспорте соответствующих кабинетов ГОУ ВО КРАГСиУ.

## **РАЗДЕЛ II. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

Важнейшим условием успешного освоения материала является планомерная работа обучающегося в течение всего периода изучения дисциплины. Обучающемуся необходимо ознакомиться со следующей учебно-методической документацией: программой дисциплины; учебником и/или учебными пособиями по дисциплине; электронными ресурсами по дисциплине; методическими и оценочными материалами по дисциплине.

Учебный процесс при реализации дисциплины основывается на использовании *традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий*.

Традиционные образовательные технологии представлены *лекциями и занятиями семинарского типа (практические занятия)*.

Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Аудиторная работа обучающихся может предусматривать интерактивную форму проведения лекционных и практических занятий: *лекции-презентации, лекции-дискуссии*.

Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы обучающихся в информационной образовательной среде.

Все аудиторские занятия преследуют цель обеспечения высокого теоретического уровня и практической направленности обучения.

#### ***Подготовка к лекционным занятиям***

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные и наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации по подготовке к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе. В ходе лекционных занятий обучающемуся следует вести конспектирование учебного материала.

С целью обеспечения успешного освоения дисциплины обучающийся должен готовиться к лекции. При этом необходимо:

- внимательно прочитать материал предыдущей лекции;
- ознакомиться с учебным материалом лекции по рекомендованному учебнику и/или учебному пособию;
- уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- записать возможные вопросы, которые обучающийся предполагает задать преподавателю.

#### ***Подготовка к практическим занятиям***

Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

- 1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;
- 2) углубление знаний по теме. Для этого рекомендуется выписать возникшие вопросы, используемые термины;
- 3) выполнение практических заданий, упражнений, лабораторных практикумов, проверочных тестов.

При подготовке к занятиям семинарского типа рекомендуется с целью повышения их эффективности:

- уделять внимание разбору теоретических задач, обсуждаемых на лекциях;
- уделять внимание краткому повторению теоретического материала, который используется при выполнении практических заданий;
- выполнять внеаудиторную самостоятельную работу;
- ставить проблемные вопросы, по возможности использовать примеры и задачи с практическим содержанием;
- включаться в используемые при проведении практических занятий активные и интерактивные методы обучения.

При разборе примеров в аудитории или дома целесообразно каждый из них обосновывать теми или иными теоретическими положениями.

Активность на занятиях семинарского типа оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;

- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

### ***Организация самостоятельной работы***

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться индивидуально и под руководством преподавателя. Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий, что предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку к каждому практическому занятию. Самостоятельная работа обучающихся является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в ходе аудиторных занятий, в контактной работе с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, при выполнении обучающимся учебных заданий.

Цель самостоятельной работы обучающихся состоит в научении осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Правильно организованная самостоятельная работа позволяет заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию, что будет способствовать формированию профессиональных компетенций на достаточно высоком уровне. При изучении дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

- 1) внеаудиторная самостоятельная работа;
- 2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя при проведении практических занятий и во время чтения лекций;
- 3) творческая, в том числе научно-исследовательская работа. Это вид работы предполагает самостоятельную подготовку эссе, рефератов.

На практических и лабораторных занятиях необходимо выполнять различные виды самостоятельной работы, что позволяет ускорить формирование профессиональных умений.

### ***Подготовка к промежуточной аттестации***

Видами промежуточной аттестации по данной дисциплине являются сдача *зачета*. При проведении промежуточной аттестации выясняется усвоение основных теоретических и прикладных вопросов программы и умение применять полученные знания к решению практических задач. При подготовке к *зачету* учебный материал рекомендуется повторять по учебному изданию, рекомендованному в качестве основной литературы, и конспекту. *Зачет* проводится в назначенный день, по окончании изучения дисциплины. После контрольного мероприятия преподаватель учитывает активность работы обучающегося на аудиторных занятиях, качество самостоятельной работы, результаты текущей аттестации, посещаемость и выставляет итоговую оценку.

### ***Изучение дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий***

При изучении дисциплины с использованием дистанционных образовательных технологий необходимо дополнительно руководствоваться локальными нормативными актами ГОУ ВО КРАГСиУ, регламентирующими организацию образовательного процесса с использованием дистанционных образовательных технологий.

## **РАЗДЕЛ III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

## 8. Контрольно-измерительные материалы, необходимые для проверки сформированности индикаторов достижения компетенций (знаний и умений)

### 8.1. Задания для проведения текущего контроля

#### Варианты заданий для выполнения контрольной работы (текущий контроль)

#### Контрольная работа №1

1. Мозговой штурм:

ВОПРОС	ОТВЕТ
<b>Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет).</b>	
Понятия «банк» и «кредитная организация» – синонимы	
Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики	
Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций	
Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы	
Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков	
Деятельность государственных и частных банков ничем не различается	
Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка	
Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью	
Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке	
Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе	
Специализированный банк – тот, который обслуживает предприятия одной отрасли	
Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг	
Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие	
Коммерческий банк – это финансовый супермаркет	
В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции	
На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция	

2. Выберите правильный ответ.

**1. Российским банкам запрещается заниматься:**

- а) страхованием и торговлей;
- б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
- в) торговой и производственной деятельностью;
- г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- д) доверительным управлением.

**2. Универсальный банк:**

- а) выполняет весь перечень банковских операций;
- б) обслуживает и физических, и юридических лиц;
- в) имеет рублевую и валютную лицензию;
- г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- д) имеет генеральную лицензию.

**3. Небанковские кредитные организации – это:**

- а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;
- б) пункт «а» + лизинговые фирмы;
- в) пункт «б» + благотворительные фонды;
- г) пункт «а» + банковские ассоциации;
- д) бюро кредитных историй.

**4. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:**

- а) менее 1000;
- б) более 1000;
- в) более 2000;
- г) более 3000;
- д) около 100.

**5. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:**

- а) по степени развитости инфраструктуры;
- б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;
- в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;
- г) по масштабам деятельности;
- д) по применяемым технологиям.

**6. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:**

- а) на добровольные и принудительные;
- б) банковские и небанковские;
- в) основные и второстепенные;
- г) производительные и непроизводительные;
- д) рыночные и нерыночные.

**7. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:**

- а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;
- б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;
- в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;
- г) все сказанное верно;
- д) верны пункты «а» и «б».

**8. Банковское законодательство включает:**

- а) только специальные банковские законы;
- б) банковские законы и законы общего действия;
- в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- г) лишь законы общего действия;
- д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

**9. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:**

- а) консорциумы;
- б) холдинги;
- в) ассоциации;
- г) все вышесказанное верно;
- д) верны пункты «а» и «б».

**10. Денежную систему и денежное обращение в стране в настоящее время регулирует:**

- а) Закон о банках и банковской деятельности;
- б) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- в) Федеральный закон от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»;
- г) верны пункты «б» и «в».

3. Выберите несколько правильных ответов.

**1. Понятие «банковские операции», помимо традиционных, подразумевает**

- а) хранение ценных бумаг клиентов;
- б) кассовое обслуживание клиентов;
- в) лизинговые операции;
- г) операции с драгоценными металлами;
- д) предоставление банковских гарантий;
- е) инкассацию денежных средств, ценных бумаг и расчетных документов;
- ж) операции доверительного управления.

**2. Небанковские кредитные организации могут выполнять следующие операции:**

- а) привлекать временно свободные средства физических лиц во вклады;
- б) проводить расчеты между клиентами, как юридическими, так и физическими лицами;
- в) осуществлять клиринг,
- г) предоставлять кредиты и ссуды;
- д) выполнять валютно-обменные операции;
- е) заниматься инкассацией денежных средств.

**3. Коммерческие банки могут:**

- а) эмитировать денежные средства;
- б) проводить безналичные расчеты и клиринг взаимных обязательств;
- в) хранить денежные средства клиентов;
- г) вести реестр держателей именных ценных бумаг;
- д) контролировать финансовую деятельность клиентов;
- е) кредитовать физические и юридические лица.

### **Контрольная работа №2**

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет) (17б/10м)

1. Нарушение банком обязательных нормативов – сигнал о необходимости начала санации деятельности банка.
2. Резкое увеличение процентных ставок за привлекаемые ресурсы и рост затрат на рекламу могут свидетельствовать о скрытой неплатежеспособности банка.
3. Агентство по реструктуризации кредитных организаций в настоящее время занимается ликвидацией несостоятельных банков.

4. Если банк вовремя не представил ежемесячную отчетность, то ЦБ РФ сразу относит его в категорию «кредитных организаций, нуждающихся в финансовом оздоровлении».
5. Рост просроченной кредитной задолженности и чистой задолженности по ссудам способен вызвать банковский кризис
6. Центральный банк ответствен за недопущение развития системного банковского кризиса, но не несет ответственности за кризис в конкретном банке.
7. Отзыв лицензии и ликвидация банка – синонимы.
8. Реорганизация банка может быть только добровольной.
9. Финансовое оздоровление банк может осуществлять самостоятельно.
10. Расходы на финансовое оздоровление проблемного банка несет Банк России.
11. Слияние банков – один из способов концентрации банковского капитала.
12. Слияние и поглощение банка – равнозначные понятия.
13. Недружественное поглощение банка возможно через скупку его ценных бумаг на вторичном рынке.
14. Привлечение стратегического инвестора – один из способов реорганизации банка.
15. Принудительная санация банка обязательно требует его реорганизации.
16. Для реорганизации банка не требуется согласия его собственников.
17. Открытие дополнительных офисов предполагает реорганизацию банка.

**Выберите правильный ответ (9б/10м):**

1. Разработать и представить в ЦБ РФ план мер по своему финансовому оздоровлению банк должен в следующие сроки:
  - а) не позднее 30 календарных дней со дня получения требования Банка России;
  - б) не позднее 30 рабочих дней со дня получения требования Банка России;
  - в) не позднее 10 календарных дней со дня получения требования Банка России;
2. При введении в кредитную организацию временной администрации имуществом банка распоряжается:
  - а) орган управления кредитной организации под контролем временной администрации;
  - б) совет учредителей под контролем временной администрации;
  - в) руководитель временной администрации;
  - г) комитет кредиторов.
3. Временная администрация вводится в банк в соответствии с решением, принятым:
  - а) Банком России;
  - б) Правительством РФ;
  - в) арбитражным судом;
  - г) собственниками банка;
4. Временная администрация может вводиться на следующий максимальный срок:
  - а) на шесть месяцев;
  - б) 12 месяцев;
  - в) 18 месяцев;
  - г) три месяца;
5. Ликвидация банка-банкрота происходит по решению:
  - а) Банка России;
  - б) Агентства страхования вкладов;
  - в) собрания собственников;

г) арбитражного суда;

6. Основанием для отзыва лицензии у кредитной организации является наличие у нее задолженности перед клиентами, превышающей:

- а) три месяца;
- б) два месяца;
- в) один месяц;
- г) 14 дней;
- д) семь дней.

7. Кредитная организация может быть признана судом банкротом, если величина неисполненных ею требований кредиторов составляет не менее:

- а) 1000 МРОТ;
- б) 500 МРОТ;
- в) 100 МРОТ;
- г) 5000 МРОТ;

8. Банк России обязан отозвать лицензию у банка при наличии оснований для отзыва лицензии:

- а) в течение месяца;
- б) 15 дней;
- в) пяти дней;
- г) трех дней;
- д) на следующий рабочий день.

9. Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если:

- а) достаточность капитала банка ниже 2%;
- б) достаточность собственных средств банка ниже 8%;
- г) достаточность капитала банка ниже 5%;
- д) достаточность капитала банка ниже 10%.

**Выберите все правильные ответы (146/15 мин):**

1. Для предупреждения несостоятельности кредитных организаций банковским законодательством предусматриваются следующие меры:

- а) финансовое оздоровление;
- б) реорганизация;
- в) назначение временной администрации;
- г) отзыв лицензии;
- д) назначение ликвидационной комиссии.

2. Если планом финансового оздоровления предусмотрено изменение структуры активов банка, то это предполагает следующие меры:

- а) прощение банку его долга;
- б) размещение в банке крупного долгосрочного депозита;
- в) сокращение расходов на управление банком;
- г) продажу активов, не приносящих дохода;
- д) все вышеуказанное.

3. Если планом финансового оздоровления предусмотрено изменение структуры пассивов банка, то это предполагает следующие меры:

- а) размещение в банке крупного долгосрочного депозита;

- б) увеличение собственного капитала;
- в) сокращение расходов на управление банком;
- г) продажу имущества, не приносящего дохода;
- д) все вышеуказанное.

4. Если планом финансового оздоровления предусмотрено изменение организационной структуры банка, то это предполагает следующие меры:

- а) закрытие филиалов банка;
- б) сокращение сотрудников банка;
- в) преобразование организационно-правовой формы банка;
- г) присоединение банка к другому банку;
- д) все вышеуказанное.

5. Основанием для принятия мер по финансовому оздоровлению является наличие у КБ хотя бы одного из следующих признаков

- а) в течение последних 6-ти месяцев КБ неоднократно не исполняет обязательства в срок до 3-х дней из-за отсутствия или недостаточности средств на корсчете банка
- б) КБ не исполняет обязательства в срок более 3-х дней
- в) КБ допускается абсолютное уменьшение капитала по сравнению с его максимальной величиной, которая была достигнута за последние 12 месяцев, более чем на 20%, при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов
- г) значение норматива Н1 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) менее 2%
- д) нарушение Н3 более чем на 20%

6. План мер по финансовому оздоровлению в обязательном порядке должен включать:

- а) оценку финансового состояния;
- б) предложения по проведению реорганизации банка
- в) меры по сокращению расходов на содержание банка;
- г) меры по получению дополнительных доходов;
- д) меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- е) меры по увеличению уставного капитала;

7. Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

а) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие четырнадцать дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

б) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

в) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

г) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя

кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

**Ответьте на вопросы (46/5мин):**

1. Расставьте в порядке убывания полномочий (1 – высшие полномочия) – (1 б)  
Правление Банка,  
Председатель Правления,  
Собрание акционеров  
Совет директоров
2. В Банке «Запад» по состоянию на 1 февраля, из-за сбоя ИТ системы выявлена ситуация с задержкой платежей клиентов на сумму 25 миллионов рублей. Платежи были задержаны на сроки от 2 до 5 дней является ли данная ситуация основанием для проведения финансового оздоровления/реорганизации?. Какие действия, по вашему мнению, должно предпринять руководство Банка в данной ситуации (3б):

### **Контрольная работа №3**

**1. Оцените, верны ли следующие утверждения (да или нет) (9б/3мин.).**

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
2. Собственный капитал банка и собственные средства – синонимы.
3. Норматив достаточности капитала банка сдерживает рост бизнеса, но ограничивает принимаемые риски.
4. Рост масштабов деятельности банка возможен только при условии увеличения собственного капитала.
5. Банк сам выбирает, за счет каких источников увеличивать размер собственного капитала.
6. Банк России не ограничивает максимальный размер собственного капитала коммерческого банка.
7. Фактический размер собственного капитала банка может отличаться от величины уставного капитала.
8. Чем больше собственный капитал банка, тем эффективнее его деятельность.

**2. Выберите правильный ответ. (4б/5 мин.)**

1. Укажите, какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:  
а) защитную;  
б) оперативную;  
в) контрольную;  
г) регулируемую;
2. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:  
а) 8%;  
б) 2%;  
в) 4%;  
г) 6%;  
д) 10%.

3. Размер резервного фонда банка должен быть:
- а) 25% от уставного капитала банка
  - б) не менее 20% от собственных средств банка
  - в) определен уставом конкретного банка в любом предпочтительном для него размере;
  - г) не менее 15% от уставного капитала банка
  - д) не менее 5% от уставного капитала банка

4. Уставный капитал должен быть оплачен его учредителями в течение:

- а) 30 дней с момента регистрации.
- б) 30 дней с момента подачи заявления на регистрацию
- в) до подачи заявления на регистрацию

### 3. Выберите несколько правильных ответов. (4б/3мин.)

1. В состав основного капитала входят:

- а) уставный капитал
- б) эмиссионный доход
- в) фонды, отраженные в годовом отчете, утвержденном аудитором
- г) прибыль прошлого года, до подтверждения аудитором
- д) субординированный кредит, предоставленный не менее чем на 25 лет

2. В расчет норматива Н1 включаются:

- а) величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- б) величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- в) величина валютного риска
- г) величина кредитного риска по срочным сделкам;
- д) величина операционного риска

### 4. Задачи

1. Распределите активы по группам в зависимости от степени их рискованности (1 группа – активы с минимальным риском)

- кредиты, предоставленные Российской Федерации в рублях \_\_\_\_
- остатки средств на корреспондентском счете в Банке России \_\_\_\_
- кредиты, предоставленные субъектам РФ в рублях \_\_\_\_
- кредиты, предоставленные Российской Федерации в иностранной валюте \_\_\_\_
- кредиты, предоставленные коммерческим организациям \_\_\_\_
- кредиты, предоставленные организациям, входящим в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ \_\_\_\_,
- кредиты, предоставленные компаниям, аффилированным с банком \_\_\_\_.

**Max 3б**

2. Величина собственных средств Банка (К) – 550 млн.рублей

Значение норматива Н1 – 10,5%

Кредитный портфель банка 6 млрд. рублей

При этом кредиты, предоставленные субъектам федерации, 800 млн. рублей

Кредиты, предоставленные ОАО Лукойл, 500 млн. рублей

Кредиты, предоставленные связанным компаниям, 500 млн. рублей.

Насколько может быть увеличен кредитный портфель Банка субъектам федерации или ОАО Лукойл

### Контрольная работа №4

**1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет). (3 мин.-10 б)**

1. Для коммерческого банка денежные вклады – это обязательства
2. Обязательства банка – это его требования плюс собственный капитал.
3. Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
4. Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
5. Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
6. Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
7. Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
8. Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.
9. Существенные условия депозитного договора определены в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ).
10. Банк не может увеличивать ресурсную базу за счет выпуска облигаций.

**2.. Выберите правильный ответ. (7 мин. – 7 б)**

1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:
  - а) кредиты центрального банка;
  - б) вклады населения.
  - в) выпуск облигаций;
  - г) текущие счета предприятий;
2. К пассивам банка относятся:
  - а) резервы, размещенные в центральном банке;
  - б) наличность;
  - в) выпущенные депозитные сертификаты;
  - г) ссуды другим банкам;
  - д) приобретенные ценные бумаги.
3. К пассивным банковским операциям относятся:
  - а) образование собственного капитала;
  - б) покупка ценных бумаг;
  - в) формирование обязательных резервов;
  - г) формирование счетов «ностро»;
  - д) формирование счетов «лоро».
4. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:
  - а) шести месяцев;
  - б) одного года;
  - в) трех лет;
  - г) пяти лет;
  - д) ограничений по сроку нет.
5. Максимальный размер вкладов, которые банк имеет право привлекать от населения (если ему позволено проводить такие операции), должен составлять от его собственного капитала:
  - а) 50%;
  - б) 75%;

- в) 100%;
- г) не регулируется Банком России.

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

- а) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- б) банк, работающий не менее одного года;
- в) банк, имеющий соответствующую лицензию;
- г) банк с иностранным капиталом имеющий соответствующую лицензию;

7. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:

- а) сразу после его регистрации как юридического лица;
- б) через один год после начала работы;
- в) после двух лет работы;
- г) после трех лет работы;

### **Задачи (15 мин.)**

Предложите свои решения.

1. Проведите расчеты и определите, какой вклад в сумме 100 т.р. на 2 года выгоднее вкладчику:  
под 12% годовых начисляемых в конце срока;  
или под 10%, начисляемых ежеквартально, при их капитализации (2б)

2. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, – 120 тыс.;
- средства кредитных организаций – 530 тыс.;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 734 тыс.;
- срочные депозиты – 126 тыс.;
- вклады физических лиц – 30 тыс.;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, – 130 тыс.;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей, – 40 тыс.;
- прибыль – 23 тыс.;
- фонды – 7,6 тыс.;
- переоценка основных средств – 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка и рассчитайте:  
на собственные ресурсы;  
привлеченные депозитные ресурсы;  
привлеченные недепозитные ресурсы. (4б)

**Расчет суммы вклада по простым процентам  $SUM = X * (1 + \%)$ ,**

Где сумма процентов:  $SUM\% = X * \%$ .

Полная формула  $SUM\% = X * (\% * d / y)$

Сложные проценты  $SUM = X * (1 + \%)^n$

где

**SUM** – конечная сумма вклада;

**X** – начальная сумма;

**%** – процентная ставка, процентов годовых /100;

**n** – количество периодов, лет (месяцев, кварталов).

На самом деле формула сложного процента применительно к банковским вкладам несколько сложнее, чем описана выше. Процентная ставка для вклада (%) рассчитывается так:

$$\% = p * d / y$$

где

**p** – процентная ставка (процентов годовых / 100) по вкладу, например, если ставка 10,5%, то **p = 10,5 / 100 = 0,105**;

**d** – период (количество дней), по итогам которого происходит капитализация (начисляются проценты),

например, если капитализация ежемесячная, то **d = 30** дней, если капитализация раз в 3 месяца, то **d = 90** дней;

**y** - количество дней в календарном году (365 или 366).

То есть можно рассчитывать процентную ставку для различных периодов вклада.

Формула сложного процента для банковских вкладов выглядит так:

$$\text{SUM} = X * (1 + p*d/y)^n$$

где

**SUM** – конечная сумма вклада;

**X** – начальная сумма;

**%** – процентная ставка, процентов годовых /100;

**n** – количество периодов, лет (месяцев, кварталов).

**Задачи:**

1. Сумма вклада 350 тыс. рублей, Срок вклада 181 день. Процентная ставка 6,5% годовых.

Найдите сумму процентов по вкладу в случае, если % начисляются в конце срока.

2. Сумма вклада 150 тыс. рублей. Вклад может быть открыт на срок 273 дня (9 мес.) с ежемесячным начислением процентов по % ставке 8%. Найдите эффективную процентную ставку по вкладу в случае:

- а) проценты начисляются на отдельный счет
- б) проценты присоединяются к сумме вклада

### Контрольная работа №5

1. Предприниматель, средняя прибыль которого составляет 500 тыс. рублей нуждается в кредите в банке в размере 10 000 000 рублей.

Существующие предложения различных банков:

Банк 1 – 9% срок 1 год, погашение ежемесячно равными долями, % дифференцированные

Банк 2 – 11% срок 3 года, аннуитетный график платежей

Банк 3 – 14% срок 5 лет, аннуитетный график платежей

Рассчитайте и сравните возможные графики платежей.

Обоснуйте целесообразность, возможность применения и преимущества каждого из вариантов.

2. По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком

ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 на срок 360 дней. Сумма вклада – 10 тыс. руб. 15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.; 02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 – еще 3 тыс. руб.; 12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

3. Лимит по кредитной карте 50 000

Процентная ставка 20 % годовых

20 числа текущего месяца производится оплата % за предыдущий месяц (период с 1 по 30 (31). Сумма начисленных процентов и 5% от суммы задолженности на 1е число текущего месяца должны быть внесены на карту не позднее 20 числа текущего месяца.

На 1.01 доступный остаток по карте 95 000 рублей средств клиента ( в т.ч. кредитный лимит 50 000 рублей)

10.01 клиент заплатил за покупки в магазине 25 000 рублей

15.01 клиент заплатил за покупки в интернете 50 000 рублей.

Какую сумму должен клиент внести на карту до 20.02 если до 1.02 никаких операций по карте не совершалось?

## **8.2. Вопросы для подготовки к зачету**

1. Понятие банка и его организационно-правовая форма. Структура управления банка.

2. Порядок открытия и регистрации банка.

3. Порядок лицензирования банковской деятельности.

4. Порядок открытия структурных подразделений банка на территории РФ.

5. Основания для отзыва лицензии банка.

6. Порядок создания ликвидационной комиссии и ее функции.

7. Санация проблемных банков.

8. Капитал банка: понятие и методика оценки его достаточности.

9. Привлеченные и заемные ресурсы банка.

10. Фонды банка. Порядок формирования и использования.

11. Уставный капитал банка: формирование и изменение его величины.

12. Понятия платежеспособности и ликвидности банка. Нормативы ликвидности, установленные Банком России.

13. Управление ликвидностью банка. Факторы, определяющие состояние ликвидности банка.

14. Влияние Банка России на достижение банками оптимального уровня ликвидности.

15. Средства на расчетных счетах (текущих и др.) клиентов и их правовой режим.

16. Депозитные и сберегательные операции банка. Правовой режим депозитов.

17. Система страхования вкладов Российской Федерации. Цели и основные принципы деятельности.

18. Понятие принципы банковского кредита. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования.

19. Организация кредитного процесса. Кредитная политика банка.

20. Способы и формы определения кредитоспособности клиентов банка.

Проблемы в оценке кредитоспособности.

21. Кредитные истории: содержание кредитных историй, предоставление и получение информации банком в Бюро кредитных историй.
22. Методы кредитования их разновидности и критерии выбора.
23. Содержание кредитного договора банка с заемщиком. Кредитный мониторинг.
24. Потребительский кредит и способы его предоставления.
25. Формы обеспечения возвратности кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
26. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
27. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, формы и виды залога и их правовые основы. Особенности использования отдельных видов залога.
28. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества залога.
29. Поручительство.
30. Банковская гарантия.
31. Факторинговые и форфейтные операции банка.
32. Лизинговые операции и проблемы их развития.
33. Подходы к ценообразованию на кредитные ресурсы.
34. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным ресурсам.
35. Внебалансовые операции: сущность и виды. Причины развития внебалансовых операций. Оценка современного состояния рынка данного вида банковских услуг.
36. Банковские риски. Классификации банковских рисков.
37. Кредитный риск: понятие и факторы его определяющие.
38. Подходы к управлению кредитным риском. Роль Центрального банка в ограничении кредитного риска.
39. Оценка качества кредитного портфеля банка как инструмент управления кредитным риском.
40. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
41. Методика оценки процентного риска с помощью ГЭПа.
42. Анализ активных и пассивных операций банка.
43. Анализ доходов и расходов банка.
44. Операционный риск. Виды операционного риска. Факторы возникновения и способы минимизации.

### **8.3. Вариант заданий для проведения промежуточного контроля**

#### **Билет №...**

1. Поручительство.
2. Операционный риск. Виды операционного риска. Факторы возникновения и способы минимизации.
3. В Банке «Запад» по состоянию на 1 февраля, из-за сбоя ИТ системы выявлена ситуация с задержкой платежей клиентов на сумму 25 миллионов рублей. Платежи были задержаны на сроки от 2 до 5 дней является ли данная ситуация основанием для проведения финансового оздоровления/реорганизации? Какие действия, по вашему мнению, должно предпринять руководство Банка в данной ситуации.
4. Величина собственных средств Банка (К) 500 млн. рублей. Сформирован кредитный портфель и созданы резервы на потери по ссудам:

- 1 900 млн. рублей – кредиты организациям - % резервирования 1%,
  - 500 млн. – кредиты организациям - % резервирования 20% (25%),
  - 400 млн. кредит субъекту РФ - % резервирования 1%.
- Рассчитайте величину норматива Н1.
5. Клиент разместил на депозит в банке 3 млн. рублей, на срок 1 год, по ставке 7,5% годовых. Начисление процентов в конце срока. При досрочном расторжении ставка 0.1% годовых. Рассчитайте сумму процентов, начисленных клиентам по окончании срока и сумм процентов, выплачиваемых в случае досрочного расторжения депозита через 240 дней.
  6. В банк обратился клиент с намерением открыть банковский депозит (получить кредит). Необходимо разъяснить клиенту содержание финансовых и юридических документов, необходимых для оформления банковского депозита (кредита).

#### 8.4. Тематика курсовых работ

Изучение дисциплины не предполагает написание курсовой работы.

### 9. Критерии выставления оценок по результатам изучения дисциплины

Освоение обучающимся каждой учебной дисциплины в семестре, независимо от её общей трудоёмкости, оценивается по 100-балльной шкале, которая затем при промежуточном контроле в форме экзамена и дифференцированного зачёта переводится в традиционную 4-балльную оценку («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), а при контроле в форме зачёта – в 2-балльную («зачтено» или «незачтено»). Данная 100-балльная шкала при необходимости соотносится с Европейской системой перевода и накопления кредитов (ECTS).

*Соотношение 2-, 4- и 100-балльной шкал оценивания освоения  
обучающимися учебной дисциплины со шкалой ECTS*

Оценка по 4-балльной шкале	Зачёт	Сумма баллов по дисциплине	Оценка ECTS	Градация
5 (отлично)	Зачтено	90 – 100	A	Отлично
4 (хорошо)		85 – 89	B	Очень хорошо
3 (удовлетворительно)		75 – 84	C	Хорошо
		70 – 74	D	Удовлетворительно
		65 – 69		
60 – 64	E	Посредственно		
2 (неудовлетворительно)	Не зачтено	Ниже 60	F	Неудовлетворительно

#### *Критерии оценок ECTS*

5	A	« <b>Отлично</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
4	B	« <b>Очень хорошо</b> » – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения

		большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному, однако есть несколько незначительных ошибок
	С	«Хорошо» – теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, некоторые практические умения работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками
3	Д	«Удовлетворительно» – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки
	Е	«Посредственно» – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, некоторые практические умения работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены, либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному
2	Ф	«Неудовлетворительно» – теоретическое содержание дисциплины не освоено, необходимые практические умения работы не сформированы, все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом дисциплины не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий

Оценивание результатов обучения по дисциплине осуществляется в форме текущего и промежуточного контроля. Текущий контроль в семестре проводится с целью обеспечения своевременной обратной связи, с целью активизации самостоятельной работы обучающихся. Объектом промежуточного контроля являются конкретизированные результаты обучения (учебные достижения) по дисциплине.

*Структура итоговой оценки обучающихся*

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения*

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Работа на аудиторных занятиях	20
2	Посещаемость	5
3	Самостоятельная работа	15
4	<b>Текущая аттестация</b>	<b>20</b>
	<b>Итого</b>	<b>60</b>
5	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>40</b>
	<b>Всего</b>	<b>100</b>

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках аудиторных занятий*

№	Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
1	Подготовка и выступление с докладом	до 5 баллов

2	Активное участие в обсуждении доклада	до 5 баллов
3	Выполнение практического задания (анализ практических ситуаций, составление документов, сравнительных таблиц)	до 5 баллов
4	Другое	до 5 баллов
	<b>Всего</b>	<b>20</b>

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках посещаемости обучающихся аудиторных занятий*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
100% посещение аудиторных занятий	5
100% посещение аудиторных занятий. Небольшое количество пропусков по уважительной причине	4
До 30% пропущенных занятий	3
До 50% пропущенных занятий	2
До 70% пропущенных занятий	1
70% и более пропущенных занятий	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках самостоятельной работы обучающихся*

Критерии оценивания	Показатель (оценка в баллах)
Раскрыты основные положения вопроса или задания через систему аргументов, подкреплённых фактами, примерами, обоснованы предлагаемые в самостоятельной работе решения, присутствуют полные с детальными пояснениями выкладки, оригинальные предложения, обладающие элементами практической значимости, самостоятельная работа качественно и чётко оформлена	15–12
В работе присутствуют отдельные неточности и замечания принципиального характера	11–9
В работе имеются серьёзные ошибки и пробелы в знаниях	8–5
Задание не выполнено или выполнено с грубыми ошибками	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения в рамках текущей аттестации*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
Задание полностью выполнено, правильно применены теоретические положения дисциплины. Отмечается чёткость и структурированность изложения, оригинальность мышления	20–17
Задание полностью выполнено, при подготовке применены теоретические положения дисциплины, потребовавшие уточнения или незначительного исправления	16–13

Задание выполнено, но теоретическая составляющая нуждается в доработке. На вопросы по заданию были даны нечёткие или частично ошибочные ответы	12–5
Задание не выполнено или при ответе сделаны грубые ошибки, демонстрирующие отсутствие теоретической базы знаний обучающегося	0

*Критерии и показатели оценивания результатов обучения  
в рамках промежуточного контроля*

Промежуточный контроль в форме *зачета* имеет целью проверку и оценку знаний обучающихся по теории и применению полученных знаний и умений.

*Критерии и показатели оценки результатов зачёта в устной форме*

Критерии оценивания	Показатели (оценка в баллах)
продемонстрировано достаточное знание материала, знание основных теоретических понятий, умение ориентироваться в нормативно-правовой литературе; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно изложен материал; продемонстрировано умение делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу; с некоторыми неточностями (незначительными арифметическими ошибками) решено практическое задание	40–15
продемонстрировано незнание значительной части программного материала, невладение понятийным аппаратом дисциплины, неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; сделано много существенных ошибок при изложении учебного материала; выявлено неумение делать выводы по излагаемому материалу, решить практическое задание	14–0