Приложение 5

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, информационных технологий и креативных индустрий
Кафедра стратегического развития экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Т. М. Кожевникова
«17» июня 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.5 Банковское дело

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2023

Тамбов, 2026

Автор программы:
Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства науки и высшего образования РФ от «12» августа 2020 г. № 954).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры стратегического развития экономики «13» сентября 2024 г. Протокол № 2

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий, Протокол от «17» июня 2026 г. № 10.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины…… 4

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата……. 4

3. Объем и содержание дисциплины…… 5

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства…… 15

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)…….. 35

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины…… 37

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы……. 37

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-6 Способен осуществлять консультирование заемщика

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- аналитический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
- B Консультационное сопровождение сделок - B/02.6 Консультирование заемщика	ПК-6 Способен осуществлять консультирование заемщика	Осуществляет консультирование заемщика на первоначальном этапе процесса кредитования

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-6 Способен осуществлять консультирование заемщика

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения			
		Очная (семестр)		Очно-заочная (семестр)	
		6	8	6	8
1	Организация деятельности коммерческого банка	+		+	
2	Технологическая (проектно-технологическая) практика		+		+

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Банковское дело» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Банковское дело» изучается в 5, 6 семестрах.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 7 з.е.

Очная: 7 з.е.

Очно-заочная: 7 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Очно-заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	**252**	**252**
Контактная работа	108	70
Лекции (Лекции)	40	26
Практические (Практ. раб.)	68	44
Самостоятельная работа (СР)	108	146
Экзамен	36	36
Зачет	-	-

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	О-З	О	О-З	О	О-З	
5 семестр								
1	Современная банковская система России и зарубежных стран. Особенности банковского дела в европейских странах, странах Азии, США и Канаде	2	1	2	2	6	12	Опрос; Реферат
2	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	2	1	4	2	6	12	Опрос
3	Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Учет операций с собственными средствами банка.	2	1	Пп 4	Пп 2	8	10	Устный опрос; Выполнение практических заданий
4	Ресурсы коммерческого банка. Привлеченные средства.	2	1	4	2	8	10	Опрос; Выполнение практических заданий

5	Структура и качество активов коммерческого банка.	2	1	4	4	8	10	Опрос
6	Организация банковского кредитования.	2	2	4	2	8	10	Опрос; Выполнение практических заданий
7	Оценка кредитоспособности клиентов банка. Управление кредитным риском.	2	2	4	4	8	8	Опрос
8	Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Развитие и совершенствование банковских инноваций.	2	1	6	2	8	6	Опрос; Тестирование
6 семестр								
9	Кассовые операции коммерческих банков.	2	2	2	2	6	8	Опрос
10	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	2	1	4	4	5	10	Опрос
11	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	2	1	Пп 4	Пп 4	6	10	Опрос
12	Посреднические операции коммерческого банка	2	2	Пп 4	Пп 4	6	6	Опрос
13	Современные способы банковского обслуживания. Инновационная составляющая нетрадиционных операций кредитных организаций	4	2	6	2	5	8	Опрос

14	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	4	2	6	2	5	6	Опрос; Выполнение практических заданий
15	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Учет финансовых результатов.	2	2	4	2	5	6	Опрос; Выполнение практических заданий
16	Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков. Диверсификация банковских продуктов.	4	2	4	2	5	6	Опрос
17	Контроль и регулирование деятельности коммерческого банка в России.	2	2	2	2	5	8	Опрос; Тестирование

Тема 1. Современная банковская система России и зарубежных стран. Особенности банковского дела в европейских странах, странах Азии, США и Канаде (ПК-6)

Лекция.

Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство. I уровень банковской системы РФ – Центральный банк РФ. Цели, функции и организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи ЦБ России. Принципы организации и организационное построение Банка России. Операции Банка России. Баланс Банка России. Денежно-кредитная политика Банка России. Банковское регулирование и надзор. Цели и основные направления денежно-кредитной политики. Инструменты и методы денежно-кредитной политики. Методы регулирования банковской деятельности. Контроль и надзор в банковской практике. Современные проблемы регулирования банковской деятельности в России. Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация: определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять кредитная организация. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ. Проблемы формирования устойчивой банковской системы. Стратегия развития банковского сектора на современном этапе. Общая характеристика банковской системы США и ее структура. Европейская валютная система. Организационная структура и функции Европейской системы центральных банков. Цели и принципы организации деятельности Европейской системы центральных банков. Структура банковской системы Японии и ее современное состояние. Исламские банки. Банковская система Китая.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Охарактеризовать деятельность Банка России, его цели и функции.
2. Выделить основные проблемы современной банковской системы России.
3. Выделить и охарактеризовать основные направления реформирования банковского сектора России на современном этапе

Тема 2. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков (ПК-6)

Лекция.

Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка. Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть, по каким операциям у банка возникают обязательства.
2. Рассмотреть, по каким операциям у банка возникают требования.
3. Изучить полномочия ревизионной комиссии коммерческого банка.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Учет операций с собственными средствами банка. (ПК-6)

Лекция.

Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций. Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Факторы, влияющие на величину собственных средств банка. Методы увеличения собственного капитала банка. Порядок формирования и увеличения уставного капитала банка. Бухгалтерские счета и проводки для учета собственных средств банка.

Практическое занятие.

Опрос

Выполнение практических заданий7. Характеристика отдельных элементов собственного капитала.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить источники формирования основного и дополнительного капитала банка

2. Рассмотреть порядок приобретения более 5% долей (акций) кредитной организации одним учредителем или группой связанных учредителей, а также порядок приобретения более 20% долей (акций).

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка. Привлеченные средства. (ПК-6)

Лекция.

Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам. Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления. Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов: по категориям вкладчиков, по способам оформления, по срокам обращения, по условиям выплаты процентов. Договор об уступке права требования по сертификату (цессия), его оформление. Порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов. Регистрация условий выпуска и обращения сертификатов в ГУ ЦБ РФ. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных. Заемные средства. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления. Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника. Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация.

Практическое занятие.

Опрос

Выполнение практических заданий

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить особенности депозита до востребования.

2. Изучить особенности срочного депозита.

3. Рассмотреть меры по защите интересов частных вкладчиков применяются в РФ.

Тема 5. Структура и качество активов коммерческого банка. (ПК-6)

Лекция.

Состав и структура банковских активов. Группировка активов по их назначению. Кассовые активы. Размещенные активы. Инвестиционные активы. Капитализированные активы. Прочие активы. Группировка активов по ликвидности. Высоколиквидные активы. Ликвидные активы. Активы долгосрочной ликвидности. Малоликвидные активы. Группировка активов по степени риска. Группировка активов по срокам размещения. Бессрочные активы. Активы, размещенные на срок. Группировка активов по субъектам. Понятие качества активов. Показатели качества активов.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть характеристику группировки активов по их экономическому назначению.

2. Сгруппировать активы по степени их ликвидности любого действующего коммерческого банка, определить их удельные веса в общей структуре активов.

3. Оценить качество активов любого выбранного коммерческого банка.

Тема 6. Организация банковского кредитования. (ПК-6)

Лекция.

Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность. Формы обеспечения возвратности кредита. Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита: работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой заемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему

Практическое занятие.

Опрос

Выполнение практических задач

Задания для самостоятельной работы.

1. Оценить кредитный потенциал одного из действующих коммерческих банков.

2. Рассмотреть кредитную политику одного из действующих коммерческих банков: содержание, назначение, стратегию.

Тема 7. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Управление кредитным риском. (ПК-6)

Лекция.

Понятие кредитоспособности заемщика. Проблемы определения кредитоспособности. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Оценка кредитоспособности клиента на основе системы финансовых коэффициентов. Оценка кредитоспособности на основе анализа денежного потока. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Оценка кредитоспособности физического лица. Скоринг. Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Кредитный риск: содержание, оценка и методы управления кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Определить проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка на современном этапе и предложить направления совершенствования методов оценки.
2. Рассмотреть механизм управления кредитным риском одного из действующих коммерческих банков.

Тема 8. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Развитие и совершенствование банковских инноваций. (ПК-6)

Лекция.

Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю. Розничные расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация. Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России. Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг. Технологии управления денежной наличностью (cash management). Технологические принципы кэш-менеджмента. Технологии индивидуального банковского обслуживания (private banking). Технологии оказания электронных услуг в Интернете (Internet-banking). Интернет-банкинг в России. Общие аспекты технологий интернет-банкинга на российском рынке. Безопасность российских систем интернет-банкинга.

Практическое занятие.

Опрос

Тестирование

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить основные формы безналичных расчетов.

2. Охарактеризовать розничные платежи.
3. Охарактеризовать сущность межбанковских расчетов.
4. Изучить порядок осуществления расчетных операций через расчетную сеть Банка России.
5. Рассмотреть особенность установления прямых корреспондентских отношений между банками.

Тема 9. Кассовые операции коммерческих банков. (ПК-6)

Лекция.

Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства. Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка. Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам. Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям. Порядок документального оформления движения денежных средств. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию банков. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить основные задачи кассовой работы в коммерческом банке.
2. Рассмотреть организацию кассовой работы в коммерческом банке.

Тема 10. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков (ПК-6)

Лекция.

Банки-участники валютного рынка. Валюта и валютный рынок России. Законодательные основы валютных операций коммерческих банков в РФ. Классификация и понятие валютных операций коммерческих банков. Деятельность коммерческого банка на валютном рынке. Регулирование валютных операций коммерческих банков. Основные валютные операции банков. Открытие и ведение валютных счетов резидентов в иностранной валюте. Валютные операции резидентов в РФ. Открытие и ведение валютных счетов нерезидентами в иностранной валюте и валюте РФ. Валютные операции нерезидентов в РФ. Операции по международным расчетам. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте. Спекулятивные операции на валютном рынке. Внешнеэкономическая деятельность банков. Экспортно-импортные операции банков. Привлечение иностранных инвестиций. Взаимодействие с международными платежными системами. Управление валютными рисками.

Практическое занятие.

Опрос6. Внешнеэкономическая деятельность банков. Экспортно-импортные операции банков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Охарактеризовать классификацию валютных операций.
2. Рассмотреть, чем текущие конверсионные операции отличаются от форвардных операций.
3. Рассмотреть, чем характеризуется сделка типа "своп".

Тема 11. Операции коммерческих банков с ценными бумагами (ПК-6)

Лекция.

Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами. Порядок эмиссии собственных ценных бумаг банка. Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискового капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Охарактеризовать срочные операции коммерческого банка на фондовом рынке.
2. Охарактеризовать вексельные операции коммерческих банков.

Тема 12. Посреднические операции коммерческого банка (ПК-6)

Лекция.

Экономическое содержание и классификация лизинговых операций. Формы лизинговой деятельности коммерческих банков. Организация лизинговой сделки. Сущность факторинговых операций. Виды факторингового обслуживания. Характеристика факторинговой операции. Форфейтинговые операции коммерческого банка и их характеристика. Трастовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трастовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотрение факторинговых операций коммерческих банков и перспектив их развития.
2. Охарактеризовать общие фонды банковского управления: проблемы и перспективы деятельности.

Тема 13. Современные способы банковского обслуживания. Инновационная составляющая нетрадиционных операций кредитных организаций (ПК-6)

Лекция.

Сущность и виды пластиковых карт. Российские и зарубежные платежные системы. Услуги банков с использованием пластиковых карт. Понятие и формы дистанционного банковского обслуживания. Телефонный банкинг. Системы «клиент-банк». Интернет-банкинг. Банковское обслуживание электронной коммерции. Проблемы и перспективы развития электронного банкинга в России. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг. Трастовые услуги частным лицам. Трастовые услуги фирмам. Формирование общих трастовых фондов и управление ими. Инвестиционные банковские услуги. Закон Гласса-Стигалла и его отмена. Недостатки совмещения коммерческой и инвестиционной деятельности банков. Страховые услуги. Банкострахование и банкостраховые организации. Банковские операции с недвижимостью. Лизинговые сделки. Предоставление прав участия во взаимных фондах. Финансовые консультации

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть состояние и развитие рынка банковских карт в Тамбовской области.
2. Рассмотреть деятельность коммерческих банков по доверительному управлению: проблемы и перспективы развития в России.

Тема 14. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка. (ПК-6)

Лекция.

Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков. Статическая и динамическая оценка ликвидности. Анализ и внутреннее управление ликвидностью. Основные стратегии и методы управления ликвидностью Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка

Практическое занятие.

Опрос6. Внутреннее управление ликвидностью. Стратегии и методы управления.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть проблемы и совершенствование методов управления ликвидностью коммерческого банка.

2. Рассмотреть балансирование активов и пассивов как способ управления ликвидность коммерческого банка.

Тема 15. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Учет финансовых результатов. (ПК-6)

Лекция.

Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности. Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Состав прибыли коммерческого банка. Расчет чистой прибыли банка. Направления использования банковской прибыли. Оценка уровня прибыли коммерческого банка. Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.

Практическое занятие.

Опрос5. Оценка уровня прибыли на основе системы коэффициентов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть особенности управления прибылью одного из действующих коммерческих банков.

2. Проанализировать доходность и рентабельность одного из действующих коммерческих банков.

Тема 16. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков. Диверсификация банковских продуктов. (ПК-6)

Лекция.

Банковские риски как вид предпринимательских рисков. Сущность банковских рисков. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности. Внешние и внутренние банковские риски. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Практическое занятие.

Опрос

Задания для самостоятельной работы.

1. Проанализировать риски и банковские нормативы одного из коммерческих банков.

2. Охарактеризовать процентные риски в условиях санкций.

Тема 17. Контроль и регулирование деятельности коммерческого банка в России. (ПК-6)

Лекция.

Правовые основы банковской деятельности. Пруденциальные нормы деятельности банка. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Нормативы ликвидности. Нормативы рисков по пассивным операциям. Нормативы рисков по активным операциям. Ответственность банков за нарушение пруденциальных норм деятельности. Контроль деятельности филиалов банка. Контроль деятельности зарубежных филиалов банков. Основные формы отчетности коммерческого банка.

Практическое занятие.

Опрос

Тестирование

Задания для самостоятельной работы.

1. Охарактеризовать ответственность банков за нарушение пруденциальных норм деятельности.
2. Охарактеризовать организацию контроля за деятельностью филиалов банка.

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

5 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ темы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Max. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Современная банковская система России и зарубежных стран. Особенности банковского дела в европейских странах, странах Азии, США и Канаде	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

		Реферат	10	10-7 балла - студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических или эмпирических исследований последних 5 лет, демонстрирует отдельные оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены отдельными штрихами, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Даны грамотные ответы на отдельные дополнительные вопросы 6-5 балла - логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения. 4-2 балла – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения 1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы
2.	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

3.	Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Учет операций с собственными средствами банка.	Устный опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
		Выполнение практических заданий	10	Работа по решению задач может быть сведена: - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. 9-10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 7-8 баллов – студент выполнил не менее половины работы. 5-6 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи. 3-4 балла– студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач. 1-2 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.

4.	Ресурсы коммерческого банка. Привлеченные средства.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
		Выполнение практических заданий(контрольный срез)	10	Решение задач. Работа по решению задач может быть сведена: - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. 4 балла – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов. 2-1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.

5.	Структура и качество активов коммерческого банка.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
6.	Организация банковского кредитования.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

		Выполнение практических заданий	10	Работа по решению задач может быть сведена: - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. 9-10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 7-8 баллов – студент выполнил не менее половины работы. 5-6 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи. 3-4 балла– студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач. 1-2 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.
7.	Оценка кредитоспособности клиентов банка. Управление кредитным риском.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

8.	Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Развитие и совершенствование банковских инноваций.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
		Тестирование(контрольный срез)	10	Контрольный срез представляет собой тест, который состоит из 20 вопросов. 10-9 баллов – студент правильно отвечает на 90-100% вопросов в тесте 7-8 балла – студент правильно отвечает на 70-89% вопросов в тесте 5-6 балла – студент правильно отвечает на 50-69% вопросов в тесте. 3-4 балла – студент правильно отвечает на 30-49% вопросов в тесте 2-1 балл – студент правильно отвечает на 20-29% вопросов в тесте Менее 20% правильных ответов баллов не дает.
9.	Посещаемость		10	10 баллов – студент посетил все 100% занятий
10.	Премиальные баллы		20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах международной, всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
11.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы		90	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
12.	Итого за семестр		100	

6 семестр

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ темы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Max. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Кассовые операции коммерческих банков.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
2.	Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

3.	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
4.	Посреднические операции коммерческого банка	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

5.	Современные способы банковского обслуживания. Инновационная составляющая нетрадиционных операций кредитных организаций	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
6.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

		Выполнение практических заданий(контрольный срез)	10	Работа по решению задач может быть сведена: - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. 9-10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 7-8 баллов – студент выполнил не менее половины работы. 5-6 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи. 3-4 балла– студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач. 1-2 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.
7.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Учет финансовых результатов.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
		Выполнение практических заданий	5	5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета. 4 балла – студент выполнил не менее половины работы. 3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы, но не продвинулся в решении задачи. 2 балла– студент правильно выполнил более 25%, но менее 50% работы, имеет продвижение в решении задач. 1 балл – студент правильно выполнил менее 25% работы.

8.	Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков. Диверсификация банковских продуктов.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.
9.	Контроль и регулирование деятельности коммерческого банка в России.	Опрос	5	Устный опрос оценивается следующим образом: 5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка; 4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого; 3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого; 2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.

		Тестирование(контрольный срез)	10	Контрольный срез представляет собой тест, который состоит из 20 вопросов. 10-9 баллов – студент правильно отвечает на 90-100% вопросов в тесте 7-8 балла – студент правильно отвечает на 70-89% вопросов в тесте 5-6 балла – студент правильно отвечает на 50-69% вопросов в тесте. 3-4 балла – студент правильно отвечает на 30-49% вопросов в тесте 2-1 балл – студент правильно отвечает на 20-29% вопросов в тесте Менее 20% правильных ответов баллов не дает.
10.	Премиальные баллы		20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах международной, всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
11.	Ответ на экзамене		30	25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично». 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно
12.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы		70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
13.	Итого за семестр		100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Выполнение практических заданий

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Учет операций с собственными средствами банка.

Задание 1. Рассчитать чистую прибыль, полученную банком, тыс. руб. если:

1. Процентные доходы 780 230
2. Процентные расходы 105100
3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам - 130 350
4. Доходы от операций с ценными бумагами 40 340

5. Расходы от операций с ценными бумагами 44 780
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой 120 580
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 25645
8. Комиссионные доходы 30575
9. Комиссионные расходы 40460
10. Прочие операционные доходы 5 4320
11. Операционные расходы 135670
12. Начисленные налоги 50 260

Задание 2. Заемщику 12.10.2019 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяца. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.20 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца

Задание 3. Заемщику 08.09.2019 предоставлен кредит в сумме 550 т.р. Под 12% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 08.11.19 уплатил в кассу 100 т.р.

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка. Привлеченные средства.

Задание 1. Рассчитать чистую прибыль, полученную банком, тыс. руб. если:

1. Процентные доходы 780 230
2. Процентные расходы 105100
3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам - 130 350
4. Доходы от операций с ценными бумагами 40 340
5. Расходы от операций с ценными бумагами 44 780
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой 120 580
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 25645
8. Комиссионные доходы 30575
9. Комиссионные расходы 40460
10. Прочие операционные доходы 5 4320
11. Операционные расходы 135670
12. Начисленные налоги 50 260

Задание 2. Заемщику 12.10.2019 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяца. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.20 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца

Задание 3. Заемщику 08.09.2019 предоставлен кредит в сумме 550 т.р. Под 12% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 08.11.19 уплатил в кассу 100 т.р.

Опрос

Тема 1. Современная банковская система России и зарубежных стран. Особенности банковского дела в европейских странах, странах Азии, США и Канаде

1. Банк как особый экономический институт.
2. Функции и роль банков в народном хозяйстве.
3. Структура банковской системы РФ.
4. ЦБ РФ и его характеристика, функции и роль
5. Виды кредитных организаций и коммерческих банков.
6. Основные этапы становления банковской системы России.
7. Современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития.

Тема 2. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков

1. Кредитные организации и их виды.
2. Особенности деятельности коммерческого банка.
3. Организационная структура деятельности коммерческих банков.
4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
5. Виды лицензий и условия их выдачи.
6. Реорганизация кредитных организаций.

Тема 4. Ресурсы коммерческого банка. Привлеченные средства.

9. Комиссионные расходы 40460
10. Прочие операционные доходы 5 4320
11. Операционные расходы 135670
12. Начисленные налоги 50 260

Задание 2. Заемщику 12.10.2019 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 5 месяца. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.20 пролонгировал срок погашения кредита на 3 месяца

Задание 3. Заемщику 08.09.2019 предоставлен кредит в сумме 550 т.р. Под 12% годовых на срок 5 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 08.11.19 уплатил в кассу 100 т.р.

Тема 5. Структура и качество активов коммерческого банка.

1. Состав и структура банковских активов.
2. Группировка активов по их назначению.
3. Группировка активов по ликвидности.
4. Группировка активов по степени риска.
5. Группировка активов по срокам размещения и по субъектам.
6. Понятие качества активов.
7. Показатели качества активов.

Тема 6. Организация банковского кредитования.

1. Кредитная политика банка, ее цели, задачи, содержание.
2. Формы обеспечения возвратности кредита.
3. Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита.
4. Кредитный договор, его содержание, основные разделы и реквизиты.
5. Кредитный мониторинг, предварительный, текущий и последующий.

Тема 7. Оценка кредитоспособности клиентов банка. Управление кредитным риском.

1. Необходимость, цели и задачи анализа кредитоспособности. Общая схема оценки кредитоспособности потенциального заемщика.
2. Источники информации о кредитоспособности заемщика.
3. Методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица.
4. Особенности анализа кредитоспособности заемщика – малого предприятия.
5. Особенности оценки кредитоспособности заемщика – физического лица

Тема 8. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Развитие и совершенствование банковских инноваций.

1. Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций.

2. Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей.

3. Розничные расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.

4. Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов.

5. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России.

6. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков.

Тема 9. Кассовые операции коммерческих банков.

1. Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства.

2. Организация кассовой работы в коммерческом банке.

3. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.

4. Доставка и инкассация денежной наличности.

5. Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка.

Тема 10. Валютные операции и внешнеэкономическая деятельность банков

1. Законодательные основы валютных операций коммерческих банков в РФ.

2. Классификация и общая характеристика валютных операций коммерческих банков.

2. Конверсионные операции банков.

3. Валютная позиция. Открытая валютная позиция (ОВП). Регулирование ОВП.

4. Открытие и ведение валютных счетов резидентов и нерезидентов.

5. Операции по международным расчетам.

6. Внешнеэкономическая деятельность банков. Экспортно-импортные операции банков.

Тема 11. Операции коммерческих банков с ценными бумагами

1. Эмиссионные операции коммерческого банка с ценными бумагами.

2. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.

3. Посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами.

4. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами.

5. Депозитарная деятельность коммерческого банка.

6. Типы банковских портфелей ценных бумаг.

Тема 12. Посреднические операции коммерческого банка

1. Общая характеристика посреднических операций банка.

2. Лизинговые операции коммерческого банка.

3. Факторинговые операции коммерческих банков.

4. Форфейтинговые операции коммерческих банков.

5. Трастовые услуги коммерческого банка.

6. Прочие операции.

Тема 13. Современные способы банковского обслуживания. Инновационная составляющая нетрадиционных операций кредитных организаций

1. Сущность и виды пластиковых карт.

2. Российские и зарубежные платежные системы.

3. Услуги банков с использованием пластиковых карт.

4. Понятие и формы дистанционного банковского обслуживания.

5. Банковское обслуживание электронной коммерции.

6. Private banking и его развитие в России.

Тема 14. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка.

1. Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка.
2. Виды ликвидности. Значение ликвидности для деятельности банка
3. Факторы, определяющие платежеспособность банка: оценка, сигналы неблагополучия.
4. Факторы, определяющие ликвидность банка.
5. Методы оценки ликвидности банка. Система экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.
6. Внутреннее управление ликвидностью. Стратегии и методы управления.

Тема 15. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Учет финансовых результатов.

1. Доходы коммерческого банка и их классификация.
2. Расходы коммерческого банка и их направления.
3. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
4. Процентная маржа.
5. Оценка уровня прибыли на основе системы коэффициентов.

Тема 16. Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков. Диверсификация банковских продуктов.

1. Банковские риски как вид предпринимательских рисков.
2. Сущность банковских рисков.
3. Принципы классификации и основные виды рисков в банковской деятельности.
4. Внешние и внутренние банковские риски.
5. Методы управления и контроля банковских рисков.
6. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке.
7. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке.
8. Модели оценки банковских рисков.
9. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Тема 17. Контроль и регулирование деятельности коммерческого банка в России.

1. Правовые основы банковской деятельности.
2. Пруденциальные нормы деятельности банка.
3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка.
4. Нормативы ликвидности.
5. Нормативы рисков по пассивным операциям. Нормативы рисков по активным операциям.
6. Ответственность банков за нарушение пруденциальных норм деятельности.
7. Контроль деятельности филиалов банка. Контроль деятельности зарубежных филиалов банков.
8. Основные формы отчетности коммерческого банка.

Реферат

Тема 1. Современная банковская система России и зарубежных стран. Особенности банковского дела в европейских странах, странах Азии, США и Канаде

1. Современная банковская система зарубежных стран (на выбор).

Тестирование

Тема 8. Организация безналичных расчетов и межбанковские корреспондентские отношения. Развитие и совершенствование банковских инноваций.

1. Депозитный сертификат может служить расчетным или платежным средством:
A. верно
B. неверно
2. К недепозитным привлеченным средствам относятся:
A. собственные облигации и векселя
B. сберегательные вклады
C. оба ответа верные
3. Выпуск собственных долговых обязательств банка- это :
A. активная операция
B. пассивная операция
4. Денежные остатки на расчетных счетах клиентов в коммерческом банке - это:
A. срочные депозиты
B. сберегательные вклады
C. депозиты до востребования
5. Возмещение по вкладам в настоящее время в РФ составляет не более:
A. 100 000 руб
B. 400 000 руб
C. 800 000 руб
D. среди ответов нет правильного
6. Депозитные и сберегательные сертификаты можно использовать для залога в кредитных или иных организациях:
A неверно
B верно
7. Средства на текущих включаются:
A. в срочные депозиты
B. депозиты до востребования
8. Какие ресурсы являются наиболее прогнозируемыми и надежными для банка:
A. депозиты до востребования
B. срочные депозиты
9. Какой показатель характеризует относительную величину дохода банка между размещенными и привлеченными средствами?
A процентная маржа
B чистый спрэд
C уровень оседания вкладного рубля
10. Какой показатель позволяет оценивать затраты банка на 1% процентной маржи?
A эффективность использования привлекаемых ресурсов
B средняя стоимость привлекаемых ресурсов
C уровень оседания вкладного рубля
D чистый спред
11. Эффективность использования привлекаемых ресурсов:
A Позволяет оценить средние затраты на привлечение ресурсов
B Позволяет оценивать затраты банка на 1% процентной маржи, чем выше данный показатель, тем менее эффективно работает банк
12. К недепозитным привлеченным средствам относятся:
A собственные облигации и векселя
B сберегательные вклады

С оба ответа верные
13. Средства на корреспондентских счетах других банков относятся:
А к срочным депозитам
В к депозитам довостребования
14. По срочным депозитам выплачивается:
А. более низкий процент, чем по депозитам довостребования
В. более высокий процент,чем по депозитам довостребования
15. Средства на расчетных счетах клиентов банков относятся:
А к срочным депозитам
В к депозитам довостребования

Устный опрос

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка. Собственные средства. Учет операций с собственными средствами банка.

1. Ресурсная база коммерческого банка.
2. Структура собственного капитала.
3. Порядок формирования уставного капитала.
4. Порядок формирования и использования резервного фонда.
5. Расчет величины собственного капитала банка.
6. Достаточность собственного капитала банка.
7. Характеристика отдельных элементов собственного капитала.

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета, экзамена

Типовые вопросы зачета (ПК-6)

Типовые вопросы для зачета
1. Кредитные организации и их виды.
2. Особенности деятельности коммерческого банка.
3. Организационная структура деятельности коммерческого банка.
4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
5. Виды лицензий и условия их выдачи.

Типовые задания для зачета (ПК-6)

Задача 1. Требуется определить сумму, подлежащую депонированию в Банке России.
Известно, что сумма обязательств банка перед банками-нерезидентами в
рублях и в иностранной валюте составляет 300 млн. руб. Сумма обязательств
перед физическими лицами в рублях – 500 млн. руб. Сумма иных обязательств кредитных организаций в рублях и в иностранной валюте – 400 млн. руб. Норматив резервирования по обязательствам кредитных организаций перед банками-нерезидентами в рублях и в иностранной валюте – 8,5%, по обязательствам перед физическими лицами в рублях – 5,5%, по иным обязательствам кредитных организаций в рублях и обязательствам в иностранной валюте – 6%.

Задача 2. Определите сумму, которую коммерческий банк в апреле должен перечислить в Банк России в счет формирования обязательных резервов. Величина резерва, сформированная в марте 60 000 руб. Норматив обязательных резервов по всем видам обязательств кредитных организаций – 5%. Средние остатки привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, за апрель составляют 2 000 000 руб.

Задача 3. Рассчитать норматив Н1 и определить достаточность капитала банка. Величина собственных средств (капитала) банка, рассчитанная по методике Банка России составляет 300 млн. руб. Активы, взвешенные с учетом риска за вычетом резервов 2000 млн. руб. Величина риска по условным обязательствам кредитного характера 150 млн. руб., по срочным сделкам 100 млн.руб., рыночного риска 50 млн. руб.

Типовые вопросы экзамена (ПК-6)

Типовые вопросы для экзамена

1. Реорганизация кредитных организаций.
2. Ресурсная база коммерческого банка.
3. Структура собственного капитала.
4. Порядок формирования уставного капитала коммерческого банка.
5. Порядок формирования и использования резервного фонда коммерческого банка.

Типовые задания для экзамена (ПК-6)

Задача 1. Заемщику 10.11.19 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.20 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 2. На основании нижеприведенных данных составьте баланс коммерческого банка.

Показатели деятельности банка (млн. руб.):

1. Корреспондентские счета других коммерческих банков 6,7
2. Дебиторы банка 55,4
3. Корреспондентские счета в других коммерческих банках 65,2
4. Кредиты, полученные от других коммерческих банков 54,7
5. Уставный фонд 37,2
6. Прочие активы 130,1
7. Вложения в государственные облигации 10,4
8. Ссудные счета предприятий 162,7
9. Резервные счета в Банке России 15,3
10. Прочие пассивы 144,9
11. Прочие фонды 39,1
12. Доходы 167,5
13. Текущие счета клиентов 148,2
14. Здания и сооружения 159,2

Задача 3. Определить уровень оседания средств, поступающих во вклады, если остаток средств вкладов на начало года 2050 тыс. руб., на конец года 2250 тыс. руб. Поступление средств во вклады 1600 тыс. руб.

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Зачет

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-6	Знает этапы процесса кредитования и все нюансы, возникающие на каждом из этапов. ¶Умеет использовать полученные знания и информацию в области банковской деятельности в процессе консультирования заемщиков. ¶Владеет приемами и методами коммуникации с клиентами банка.¶
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-6	Не может рассказать ни об одном этапе кредитного процесса. ¶Не владеет навыками коммуникации¶

Экзамен

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-6	Знает этапы процесса кредитования и все нюансы, возникающие на каждом из этапов. ¶Умеет использовать полученные знания и информацию в области банковской деятельности в процессе консультирования заемщиков. ¶Владеет приемами и методами коммуникации с клиентами банка.¶
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-6	По предложенному алгоритму применяет знания и умения для решения профессиональных задач. ¶На хорошем уровне владеет навыками консультирование заемщика¶
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-6	Имеет фрагментарные знания о всех этапах процесса кредитования. ¶Самостоятельно не умеет осуществлять консультирование заемщика ¶
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-6	Не может рассказать ни об одном этапе кредитного процесса. ¶Не владеет навыками коммуникации¶

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;

- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.

- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентаци, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);

- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);

- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);

- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;

- полнота и глубина ответа;

- сознательность ответа;

- логика изложения материала;

- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;

- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;

- использование дополнительного материала;

- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели. ссылки на ресурсы. соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;

- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;

- личностные качества: ораторские способности. соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы:

- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Бойкова Ю. М. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 7-е изд.. - Москва: Юрайт, 2025. - 606 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/568557

2. Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для вузов. - пер. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2025. - 546 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/567412

3. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2025. - 234 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/560652

4. Пеганова О. М. Банковское дело : учебник для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2025. - 538 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: https://urait.ru/bcode/560552

6.2 Дополнительная литература:

1. Шитов В. Н. Банковское дело : учебное пособие. - Ульяновск: УлГТУ, 2022. - 126 с. - Текст : электронный // ЭБС "ЛАНЬ" [сайт]. - URL: https://e.lanbook.com/book/259724

2. Левитан В. Г., Мязова Я. С. Банковское дело. - Самара: Самарский университет, 2021. - 88 с. - Текст : электронный // ЭБС "ЛАНЬ" [сайт]. - URL: https://e.lanbook.com/book/256892

3. Федотова М. Ю. Банковское дело : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 экономика. - Пенза: ПГАУ, 2021. - 225 с. - Текст : электронный // ЭБС "ЛАНЬ" [сайт]. - URL: https://e.lanbook.com/book/261506

4. Вокес И. В. Банковское дело : учебное пособие. - Владивосток: ВВГУ, 2018. - 184 с. - Текст : электронный // ЭБС "ЛАНЬ" [сайт]. - URL: https://e.lanbook.com/book/161400

5. Рукобратский П. Б. Банковское дело: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» : учебное пособие. - Тверь: Триада, 2021. - 108 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=727754

6. Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д. Банковское дело : учебник. - 3-е изд., перераб. и доп.. - Москва: Юнити-Дана, 2017. - 655 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - https://www.bankdelo.ru/magazine
2. Журнал "Большой консалтинг" - http://bk-journal.ru/#
3. Журнал "Слияния и поглощения" - http://mergers.ru/
4. Журнал «Вопросы экономики» - http://www.vopreco.ru.
5. Журнал «Финансы и кредит» - http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/
6. Журнал «Экономист» - http://www.economist.com.ru/
7. Журнал «Экономический анализ: теория и практика» - http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/
8. Журнал РИСК - http://www.risk-online.ru/

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Операционная система Microsoft Windows 10

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Операционная система Microsoft Windows XP SP3

Операционная система "Альт Образование"

Альт-Инвест сумм

CorelDRAW Graphics Suite X3

Adobe Photoshop CS3

1С:Предприятие 8.2 (8.2.18.61) учебная

Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ"

IBM SPSS Statistics 20

Oracle VM VirtualBox 3.2.10

LiteManager Pro - Server

Skype

Statistica Base 10 for Windows RU

Консультант Плюс

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: https://www.tsutmb.ru/biblio/elektronnyij-katalog/

2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» . – URL: http://www.biblioclub.ru

3. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: http://www.iprbookshop.ru

4. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: http://www.consultant.ru

5. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: https://apps.webofknowledge.com

6. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: https://arch.neicon.ru

7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: https://elibrary.ru

8. Springer Journal – база данных журналов коллекции Springer Journal изд-ва Springer Nature (1997-2015 гг.). – URL: https://link.springer.com

9. Юрайт: образовательная платформа, электронно-библиотечная система. – URL: https://urait.ru

10. Scopus: база данных . – URL: https://www.scopus.com

11. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: https://www.prlib.ru

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.