

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Воткинский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования

«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»
(ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)



УТВЕРЖДАЮ

Директор

И.А. Давыдов

25.06 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине: Банковское дело

для направления: 38.03.01 «Экономика»

по профилю: «Экономика предприятий (организаций)»

форма обучения: заочная

Общая трудоемкость дисциплины составляет: 3 зачетные единицы

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
		8			
Контактные занятия (всего)	10	10			
В том числе:	-	-			
Лекции (Л)	6	6			
Практические занятия (ПЗ)	4	4			
Семинары (С)	-	-			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			
Самостоятельная работа (всего)	98	98			
В том числе:	-	-			
Курсовой проект (работа)	-	-			
Расчетно-графические работы	-	-			
Реферат	-	-			
Другие виды самостоятельной работы	-	-			
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	зачет	зачет			
Общая трудоемкость	час	108	108		
	зач. ед.	3	3		

Кафедра: «Экономика и организация производства»

Составитель: Шайдурова Наталья Сергеевна, старший преподаватель.

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) № 1327 от 12.11.2015 и утверждена на заседании кафедры

Протокол от 20.04.2018 № 3/18

И.о. заведующий кафедрой «Экономика и организация производства»



О.А. Чувашова

20.04

2018 г.

СОГЛАСОВАНО

Председатель учебно-методической комиссии
по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий
(организаций)»



Н.Ю. Орлова

20.04

2018 г.

Количество часов рабочей программы соответствует количеству часов рабочего учебного
плана направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий
(организаций)»

Ведущий специалист учебной части
ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»



Л.Н. Соловьева

20.04

2018 г.

<i>Название дисциплины</i>	Банковское дело			
<i>Номер</i>		Академический год		семестр 8
<i>Кафедра</i>		Программа	38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), профиль «Экономика предприятий (организаций)»	
<i>Составитель</i>	Шайдурова Н. С., ст. преподаватель			
<i>Цели и задачи дисциплины, основные темы</i>	<p>Цель: сформировать у обучающихся систему теоретических знаний и практических навыков по банковскому делу, дать представление об организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативноправовой базы.</p> <p>Задачи: изучение эволюции банковской системы России и отдельных промышленно развитых стран на базе экономических теорий и закономерностей функционирования денежно-кредитной сферы экономики в процессе ее исторического развития; изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы; типового организационного устройства коммерческого банка, принципов его создания, управления и контроля со стороны учредителей и контролирующих органов; ознакомления с денежно-кредитной политикой центральных банков; изучение деятельности коммерческих банков в современных условиях и тенденций их развития.</p> <p>Знать: сущность банков и их роль в экономике; особенности организации и функционирования центральных банков; методы денежно-кредитной политики центральных банков; механизм контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в РФ; виды пассивных и активных операций коммерческих банков; содержание баланса коммерческих банков, принципы его построения; порядок осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.); основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ.</p> <p>Уметь: читать баланс банка; анализировать структуру пассивных и активных операций банка; проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков; определять кредитоспособность заемщика; рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; составлять кредитный договор.</p> <p>Владеть: отличительные особенности банковских систем различных стран; развитие экономических теорий денежно-кредитной политики центральных банков; основные тенденции и перспективы развития банковской системы; роли центральных банков во внешнеэкономической деятельности; специфике деятельности коммерческих банков (сберегательных, инвестиционных, ипотечных и др.); отличительные особенности банковских систем различных стран.</p> <p>Лекции (основные темы): Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка. Активные операции. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности. Организация кредитования банками юридических и физических лиц. Кредитный риск, его оценка и регулирование. Расчетные операции коммерческих банков. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков. Инвестиционная деятельность банков. Прочие операции коммерческих банков. Отчетность коммерческого банка.</p> <p>Практические работы: Формирование и управление ресурсами коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка. Активные операции. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Организация кредитования банками юридических и физических лиц. Кредитный риск, его оценка и регулирование. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность банков.</p>			

Основная литература		<p>1. Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О. М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар : Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/25959.html</p> <p>2. Мягкова, Т. Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.html</p> <p>3. Балакина, Р. Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — 978-5-7779-1885-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/59586.html</p>					
Технические средства		Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, для самостоятельной работы студентов.					
Компетенции		Приобретаются обучающимися при освоении дисциплины					
Профессиональные		<p>ПК3- способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.</p> <p>ПК5- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.</p>					
Зачетных единиц	3	Форма проведения занятий		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Самостоятельная работа
		Всего часов 108		6	4	-	98
Виды контроля	Диф.зач /з а ч/экз	КП/КР	Условие зачета дисциплины	Получение оценки «зачтено»	Форма проведения самостоятельной работы	Подготовка к практическим занятиям, к контрольным работам, к зачету, выполнение самостоятельной работы	
формы	Зачет	нет	ы				
Перечень дисциплин, знание которых необходимо для изучения дисциплины				«Деньги, кредит, банки», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономика предприятия».			

1. Цели освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины «Банковское дело» – сформировать у студентов систему теоретических знаний и практических навыков по банковскому делу, дать представление об организации деятельности коммерческого банка в соответствии с требованиями государственной нормативно-правовой базы.

Задачи:

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

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

- сущность банков и их роль в экономике;
- особенности организации и функционирования центральных банков;
- методы денежно-кредитной политики центральных банков;
- механизм контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в РФ;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческих банков, принципы его построения;
- порядок осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетнокассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.);
- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ.

Уметь:

- читать баланс банка;
- анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
- проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика;
- составлять кредитный договор.

Владеть:

- отличительные особенности банковских систем различных стран;
- развитие экономических теорий денежно-кредитной политики центральных банков;
- основные тенденции и перспективы развития банковской системы;
- роли центральных банков во внешнеэкономической деятельности;
- специфике деятельности коммерческих банков (сберегательных, инвестиционных, ипотечных и др.);
- отличительные особенности банковских систем различных стран.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» относится вариативной части Блока 1 дисциплины (модули) и является дисциплиной по выбору студента при освоении ООП.

Для изучения дисциплины студент должен: **знать:**

- операционную деятельность в банках и других кредитных организациях; **уметь:**
- проводить аналитические исследования на основе публикуемой отчетности коммерческих банков;
- формировать объективную оценку деятельности коммерческого банка. **владеть:**
- механизмом использования, формами и методами регулирования денег и кредита для создания макроэкономической стабильности социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику России;
- современными методами сбора, обработки и анализа денежно-кредитной сферы, монетарных процессов в современной экономике;
- навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;

Изучение данного курса предполагает наличие базовых знаний, полученных студентами в процессе ходе освоения дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономика предприятия».

3. Требования к результатам освоения дисциплины

3.1 Знания, приобретаемые в ходе изучения дисциплины:

№ п/п З	Знания
1.	сущность банков и их роль в экономике
2.	особенности организации и функционирования центральных банков
3.	методы денежно-кредитной политики центральных банков
4.	механизм контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в РФ
5.	виды пассивных и активных операций коммерческих банков
6.	содержание баланса коммерческих банков, принципы его построения
7.	порядок осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.)
8.	основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ.

3.2 Умения, приобретаемые в ходе изучения дисциплины:

№ п/п У	Умения
1.	читать баланс банка;
2.	анализировать структуру пассивных и активных операций банка;
3.	проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков;
4.	определять кредитоспособность заемщика;
5.	рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика;
6.	составлять кредитный договор.

3.3 Навыки, приобретаемые в ходе изучения дисциплины:

№ п/п Н	Навыки
1.	отличительные особенности банковских систем различных стран;
2.	развитие экономических теорий денежно-кредитной политики центральных банков;
3.	основные тенденции и перспективы развития банковской системы;
4.	роли центральных банков во внешнеэкономической деятельности;
5.	специфике деятельности коммерческих банков (сберегательных, инвестиционных, ипотечных и др.).

3.4 Компетенции, приобретаемые в ходе изучения дисциплины:

Компетенции	Знания (№№ из 3.1)	Умения (№№ из 3.2)	Навыки (№№ из 3.3)
способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);	1,2,3,4,5,6, 7,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)	1,2,3,4,5,6, 7,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации
				лек	прак	лаб	СРС	
1	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.	8	-	0,25	-	-	7	тестовые задания, доклады и рефераты
2	Формирование и управление ресурсами коммерческого банка	8	-	0,5	0,5	-	6	тестовые задания, доклады и рефераты
3	Пассивные операции коммерческого банка	8	-	0,5	0,5	-	7	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
4	Активные операции коммерческого банка	8	-	0,5	0,5	-	6	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
5	Доходы, расходы и прибыль	8	-	0,5	0,5	-	7	практические задачи, тестовые

	коммерческого банка							задания
6	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	8	-	0,5	-	-	7	тестовые задания ситуационные и тестовые задания
7	Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	8	-	0,5	0,5	-	7	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
8	Кредитный риск, его оценка и регулирование.	8	-	0,5	0,5	-	7	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
9	Расчетные операции коммерческих банков	8	-	0,5	-	-	7	доклады и рефераты
10	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	8	-	0,5	0,5	-	7	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
11	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.	8	-	0,5	-	-	7	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
12	Инвестиционная деятельность банков	8	-	0,25	0,5	-	7	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
13	Прочие операции коммерческих банков.	8	-	0,25	-	-	7	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
14	Отчетность коммерческого банка	8	-	0,25	-	-	7	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
	Подготовка к зачету	8					2	зачет
Итого		8	-	6	4	-	98	-

4.1 Содержание разделов курса

№ п/п	Раздел дисциплины	Знания (№из 3.1)	Умения (№из 3.2)	Навыки (№из 3.3)
1	Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества. Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы). Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные основы	1,2,4,5,6,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5

	банковской деятельности			
2	Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств. Оценка качества ресурсной базы банка	1,2,3,4,5,6,7,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
3	Структура и общая характеристика пассивных операций банков. Формирование пассивов. Собственные ресурсы банка. Значение собственных ресурсов банка. Привлеченные (заемные) ресурсы банка. Операции по формированию собственных ресурсов. Формирование уставного капитала. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации. Денежная оценка имущества в неденежной форме. Резервный фонд. Формирование резервного фонда. Страховые резервы коммерческого банка.	1,2,3,4,7,8	1,5,6	1,2,3,4,5
4	Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.	1,2,3,4,5,	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
5	Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских банков. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли	1,2,3,4,5,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5

6	<p>Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние, их соотношение на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. Методы регулирования риска ликвидности.</p>	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
7	<p>Тенденции развития кредитования в современных условиях. Правовая основа взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования. Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом. Кредитование по овердрафту. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта. Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике. Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, 9 обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики. Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов. Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на накопление товарно-материальных ценностей. Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p>	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5

8	<p>Понятие кредитного риска и его виды. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитными риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.</p> <p>Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском.</p>	1,7,8	1,2,6	1,2,3,5
9	<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России. Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банкареспондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p>	1,2,3,4,5,6,7,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
10	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков - дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные</p>	1,2,3,4,5,6,7,8	1,2,3,4,5,6	3,4,5

	элементы управления ими			
11	Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Валютные риски: их оценки и способы регулирования.	1,2,3,4,5,6,7,8	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
12	Инвестиционные операции коммерческого банка. Риск вложений. Инвестиционный портфель банка. Основные условия эффективной инвестиционной деятельности банков. функционирование развитого фондового рынка в стране. Формирование инвестиционного портфеля. Фундаментальный анализ. Технический анализ. Инвестиционные ценные бумаги. Инвестиционные операции банка. Пассивные стратегии.	1,2,3,4,5	1,2,3,4,5,6	1,2,3
13	Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.	1,2,3,4,5,6,7	1,2,3,4,5,6	1,2,3,4,5
14	Банковская отчетность. Основные задачи банковской отчетности. Классификация форм отчетности. Финансовые формы отчетности. Бухгалтерские формы отчетности. Основные формы банковской отчетности. Дополнительные формы. Отчетность, составляемая на нерегулярной основе.	1,2,4,5,6,8	1,2,3,4,6	1,2,3,4,5

4.2 Наименование тем лабораторных работ, их содержание и объем в часах.

Лабораторных работ планом не предусмотрено.

4.3 Наименование тем практических работ, их содержание и объем в часах

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование практических работ	Трудоемкость (час)
1.	2	Изучение основ формирования ресурсов коммерческого банка и оценка качества ресурсной базы: источники формирования собственного капитала; изменения были внесены в расчет капитала банка в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения 2000 года (Базель II)	0,5
2.	3	Основных направлений улучшения структуры и качества активов российских банков: Формирование пассивов коммерческого банка. Основные формы пассивных операций; операции по формированию собственных ресурсов	0,5
3.	4	Основных направлений улучшения структуры и качества активов российских банков: особенности формирования активов в кредитных организациях России; состав и структура активов российских банков, отличие от состава и структуры активов банков других стран.	0,5
4.	5	Источники доходов и направлений расходования ресурсов коммерческих банков: составные элементы ссудного бизнеса; факторинговые операции коммерческих банков	0,5
5.	7	Механизмы выдачи и погашения различных видов кредитов: особенности работы банка с проблемными кредитами; тенденции развития кредитования в современных условиях	0,5
6.	8	Основы регулирования кредитного риска в отечественных коммерческих банках: банковская политика управления рисками: основные этапы и методы; обеспечение кредитов; «Безнадежные кредиты».	0,5
7.	10	Выпуск и обращение ценных бумаг коммерческого банка: операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами; риски операций с ценными бумагами, основные элементы управления ими.	0,5
8.	12	Основные направления инвестирования коммерческих банков: зарубежный опыт инвестиционной деятельности коммерческих банков; диверсификация инвестиционных рисков	0,5
Итого			4

5. Содержание самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

5.1 Наименование тем самостоятельных работ, их содержание и объем в часах

№ п/п	Наименование тем	Содержание самостоятельной работы	Трудоемкость, час
1.	1	Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества. Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы). Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные основы банковской деятельности.	7
2.	2	Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств. Оценка качества ресурсной базы банка.	6
3.	3	Структура и общая характеристика пассивных операций банков. Формирование пассивов. Собственные ресурсы банка. Значение собственных ресурсов банка. Привлеченные (заемные) ресурсы банка. Операции по формированию собственных ресурсов. Формирование уставного капитала. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации. Денежная оценка имущества в неденежной форме. Резервный фонд. Формирование резервного фонда. Страховые резервы коммерческого банка.	7
4.	4	Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.	6
5.	5	Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских банков. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.	7

6.	6	<p>Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние, их соотношение на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. Методы регулирования риска ликвидности.</p>	7
7.	7	<p>Тенденции развития кредитования в современных условиях. Правовая основа взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования. Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом. Кредитование по овердрафту. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта. Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике. Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики. Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов. Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на накопление товарно-материальных ценностей. Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p>	7
8.	8	<p>Понятие кредитного риска и его виды. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка. Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском.</p>	7

9.	9	<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России. Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банкареспондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p>	7
10.	10	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков - дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.</p>	7
11.	11	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Валютные риски: их оценки и способы регулирования.</p>	7
12.	12	<p>Инвестиционные операции коммерческого банка. Риск вложений. Инвестиционный портфель банка. Основные условия эффективной инвестиционной деятельности банков. функционирование развитого фондового рынка в стране. Формирование инвестиционного портфеля. Фундаментальный анализ. Технический анализ. Инвестиционные ценные бумаги. Инвестиционные операции банка. Пассивные стратегии.</p>	7

13.	13	Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций	7
14	14	Банковская отчетность. Основные задачи банковской отчетности. Классификация форм отчетности. Финансовые формы отчетности. Бухгалтерские формы отчетности. Основные формы банковской отчетности. Дополнительные формы. Отчетность, составляемая на нерегулярной основе.	7
15		Подготовка к зачету	2
Всего			98

5.2. Оценочные средства, используемые для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по итогам освоения дисциплины, их виды и формы, требования к ним и шкалы оценивания приведены в приложении к рабочей программе дисциплины «Фонд оценочных средств по дисциплине «Банковское дело», которое оформляется в виде отдельного документа.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.

а) Основная литература

№ п/п	Наименование книги	Год издания
1	Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О. М. 2014 Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар : Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/25959.html	
2	Мягкова, Т. Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. — Электрон. текстовые данные. 212 с. — 2227-8397. — Режим — 2015 доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.html	

3	Балакина, Р. Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — 978-5-7779-1885-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/59586.html	2015 —

б) Дополнительная литература

№ п/п	Наименование книги	Год издания
1	Банковское дело : учебное пособие /Е.П. Жарковская, И.О. Арендс.- 6-е изд., стер.- М.: Омега-Л, 2007.- 286с.- (Библиотека высшей школы).	2007
2	Атаманова, В. А. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. А. Атаманова. — Электрон. текстовые данные. — Самара : Самарский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2009. — 191 с. — 978-5-9585-0329-8. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/20455.html	2009
3	Унанян, И. Р. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений и слушателей, получающих второе высшее образование / И. Р. Унанян. — Электрон. текстовые данные. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. — 109 с. — 978-5-8265-1376-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/64071.html	2015

в) Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети Интернет

1. Электронно-библиотечная система IPRbooks

г) Программное обеспечение:

1. Microsoft Office 2016.
2. Apache OpenOffice (свободно распространяемое ПО).

д) Методические указания

№ п/п	Наименование	Год издания
1	Оформление контрольных работ, рефератов, курсовых работ и проектов, отчетов по практике, выпускных квалификационных работ. Методические указания/Составители А.Ю. Уразбахтина, Р.М. Бакиров, В.А. Смирнов [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.vfistu.ru/images/files/docs/metodichka_po_oformleniu_v3.pdf	2018
2	Учебно-методическое пособие по организации самостоятельной работы обучающихся: для обучающихся по направлению подготовки 15.03.05 – конструкторско-технологическое обеспечение машиностроительных производств/ сост.: Р.М. Бакиров, Е.В. Чумакова.- Воткинск: Изд. ВФ ИжГТУ имени М.Т. Калашникова, 2019. –15с. - Режим доступа: http://vfistu.ru/images/files/Docs/metorg_po_sam_rabote.pdf	2019
3	Методические указания для выполнения контрольной работы по дисциплине «Банковское дело» / Н.С.Шайдурова . –Воткинск: ВФ ИжГТУ имени М.Т.Калашникова, 2018.- 8 с.	2018

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий с перечнем основного оборудования
1	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, для самостоятельной работы студентов.

Лист утверждения рабочей программы дисциплины на учебный год

Рабочая программа дисциплины утверждена на ведение учебного процесса в учебном году

Учебный год	«Согласовано»: заведующий кафедрой, ответственной за РПД (подпись и дата)
2018-2019	 20.04.18
2019-2020	 15.05.19
2020-2021	 25.04.20
2021-2022	 26.04.21
2022-2023	
2023-2024	
2024-2025	

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Воткинский филиал
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»
(ВФ ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)

Кафедра «Экономика и организация производства»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры «ЭиОП»

« 15 » мая 2018 г., протокол № 4/18

И.О. заведующий кафедрой

 О.А. Чувашова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Банковское дело
(наименование дисциплины)

38.03.01 «Экономика»
(шифр и наименование направления/специальности)

Экономика предприятий (организаций)
(наименование профиля/специальности/магистерской программы)

бакалавр
квалификация (степень) выпускника

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине
«Банковское дело»
(наименование дисциплины)**

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.	ПК-3, ПК-5	тестовые задания, доклады и рефераты
2.	Формирование и управление ресурсами коммерческого банка	ПК-3, ПК-5	тестовые задания, доклады и рефераты
3.	Пассивные операции коммерческого банка	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
4.	Активные операции коммерческого банка	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
5.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	ПК-3, ПК-5	практические задачи, тестовые задания
6.	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	ПК-3, ПК-5	тестовые задания, ситуационные и тестовые задания
7.	Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
8.	Кредитный риск, его оценка и регулирование.	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
9.	Расчетные операции коммерческих банков	ПК-3, ПК-5	доклады и рефераты
10.	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
11.	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.	ПК-3, ПК-5	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
12.	Инвестиционная деятельность банков	ПК-3, ПК-5	практические задачи, ситуационные и тестовые задания
13.	Прочие операции коммерческих банков.	ПК-3, ПК-5	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
14.	Отчетность коммерческого банка	ПК-3, ПК-5	ситуационные и тестовые задания, доклады и рефераты
15.	Подготовка к зачету	ПК-3, ПК-5	Зачет

- Наименование темы (раздела) или тем (разделов) взяты из рабочей программы дисциплины.

Описания элементов ФОС

Наименование: зачет

Представление в ФОС: перечень вопросов

Перечень вопросов для проведения зачета:

1. Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, составные элементы, стандарты качества.
2. Соотношение понятий: продукт, услуга, операция, сделка. Факторы, влияющие на банковскую деятельность в рыночных условиях (риски, конкуренция, интересы).
3. Оценка конкурентной среды и конкурентоспособности банка.
4. Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком.
5. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные основы банковской деятельности
6. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.
7. Основные тенденции развития ресурсной базы банка.
8. Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования.
9. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка.
10. Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков.
11. Сравнительная характеристика инструментов привлечения банками ресурсов.
12. Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.
13. Оценка качества ресурсной базы банка
14. Структура и общая характеристика пассивных операций банков.
15. Формирование пассивов.
16. Собственные ресурсы банка. Значение собственных ресурсов банка. Привлеченные (заемные) ресурсы банка. Операции по формированию собственных ресурсов.
17. Формирование уставного капитала.
18. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей кредитной организации.
19. Денежная оценка имущества в неденежной форме.
20. Резервный фонд. Формирование резервного фонда.
21. Страховые резервы коммерческого банка.
22. Экономическое содержание активных операций.
23. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика.
24. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.
25. Источники доходов коммерческого банка.
26. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы.
27. Стабильные и нестабильные источники дохода.
28. Проблемы повышения доходности российских банков.
29. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы.
30. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.
31. Модели формирования прибыли коммерческого банка.
32. Балансовая прибыль. Чистая прибыль.

33. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка.
34. Факторный анализ уровня прибыли
35. Понятие ликвидности и риска ликвидности коммерческого банка.
36. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние, их соотношение на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков.
37. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка.
38. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике.
39. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка.
40. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.
41. Методы регулирования риска ликвидности.
42. Тенденции развития кредитования в современных условиях. Правовая основа взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования. Требования к форме и содержанию кредитного договора банка с клиентом. Кредитование по овердрафту.
43. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта. Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике.
44. Кредитование юридических лиц укрупненному объекту в форме кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования.
45. Отличие от организации кредитования по овердрафту и от зарубежной практики. Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов.
46. Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на накопление товарно-материальных ценностей. Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения. Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
47. Особенности работы банка с проблемными кредитами. Понятие кредитного риска и его виды. Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.
48. Способы минимизации кредитного риска посредством использования различных форм обеспечения возвратности кредита. Содержание залогового механизма и оценка его эффективности. Гарантии и поручительства.
49. Регулирование кредитного риска: диверсификация кредитного портфеля, создание резервов на возможные потери по ссудам, совершенствование системы управления кредитным риском. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка.
50. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Состав, структура, формы и способы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Безналичные расчеты населения.

51. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.
52. Платежная система и ее структура в современной России. Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банкареспондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.
53. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
54. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами. Операции банков - дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими
55. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.
56. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Валютные риски: их оценки и способы регулирования.
57. Инвестиционные операции коммерческого банка. Риск вложений. Инвестиционный портфель банка. Основные условия эффективной инвестиционной деятельности банков. функционирование развитого фондового рынка в стране. Формирование инвестиционного портфеля. Фундаментальный анализ. Технический анализ. Инвестиционные ценные бумаги. Инвестиционные операции банка. Пассивные стратегии.
58. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.
59. Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.
60. Риски трастовых операций.
61. Банковская отчетность. Основные задачи банковской отчетности. Классификация форм отчетности. Финансовые формы отчетности. Бухгалтерские формы отчетности.

62. Основные формы банковской отчетности. Дополнительные формы. Отчетность, составляемая на нерегулярной основе.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: контрольная работа

Представление в ФОС: набор вариантов заданий

Варианты заданий:

1. Банковская система РФ
2. Банковская система Англии.
3. Банковская система США.
4. Банковская система Швейцарии.
5. Банковская система Канады.
6. Банковская система Германии.
7. Банковская система Чехии.
8. Банковская система Индии.
9. Банковская система Китая.
10. Банковская система Японии.
11. Банковская система Австралии.
12. Банковская система Италии.
13. Банковская система Швеции.
14. Банковская система Норвегии.
15. Банковская система Турции.
16. Банковская система Египта.
17. Банковская система Казахстана.
18. Банковская система Мексики.
19. Банковская система Монголии.
20. Банковская система Монако.
21. Банковская система Люксембурга.
22. Банковская система Лихтенштейна.
23. Банковская система Дании.
24. Банковская система Финляндии.
25. Банковская система Вьетнама.
26. Банковская система Кореи.
27. Банковская система Белоруссии.
28. Банковская система Украины.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: тест

Представление в ФОС: набор тестов

Варианты тестов:

1. Что в соответствии с законом «О ЦБ РФ» основными задачами Банка России являются:
 1. защита и обеспечение устойчивости рубля
 2. развитие и укрепление банковской системы РФ
 3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов
 4. получение прибыли
2. Для современных коммерческих банков характерно стремление
 1. к универсализации своей деятельности
 2. к специализации

3. Банк России подотчетен ... РФ.
 1. Министерству финансов
 2. Правительству
 3. Государственной думе
 4. К компетенции совета банка не относится:
 1. созыв общего собрания участников банка
 2. заключение крупных сделок
 3. назначение аудиторской проверки
 4. общее руководство деятельностью банка
 5. В создании коммерческого банка могут участвовать на правах его учредителей
 1. АО «Холдинг-центр»
 2. обком работников просвещения
 3. государственное предприятие «Росвязьинформ»
 4. епархия
 5. индивидуальное частное предприятие Сергеева «Факел»
 6. Фонд мира
 6. Если коммерческий банк создан как паевой, то
 1. увеличение капитала производится по мере внесения дополнительных взносов пайщиков
 2. факт увеличения (уменьшения) уставного фонда не регистрируется в ГУ ЦБ РФ
 7. К операционным расходам банка относятся:
 1. уплаченная комиссия
 2. зарплата и другие расходы по содержанию штата
 3. уплаченные проценты
 4. чистые хозяйственные расходы
 8. Установите соответствие между понятиями и определениями:
 1. риск по формированию депозитов
 2. процентный риск
 3. кредитный риск
 4. возможность потерь в результате неуплаты заемщиком основного долга и процентов
 5. возможность потерь банка в результате изменения уровня рыночной процентной ставки
 6. возможность потерь в деятельности банков ввиду досрочного востребования вкладов или межбанковских кредитов
 9. Норматив обязательных резервов – это минимальное значение ставки рефинансирования
 1. верно
 2. неверно
 10. Показатели рентабельности банка определяются как отношение
 1. суммарного дохода к фактической численности работников
 2. прибыли к общей сумме актива
 3. операционных расходов к общей сумме расходов
 11. Банк России устанавливает
 1. официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю
 2. официальное соотношение между рублем и золотом
 3. списки чеков, векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов банка России
 12. Банк России получает
 1. прибыль от осуществления операций рефинансирования
 2. комиссионное вознаграждение за ведение счетов федерального бюджета
 3. комиссионное вознаграждение за осуществление операций с золотовалютными резервами РФ
 13. Коэффициенты ликвидности банка исчисляются как отношение
 1. иммобилизации к величине собственных средств
 2. привлеченных средств к сумме кредитных вложений

3. ликвидных активов к суммарным активам
14. Банк России
 1. не является юридическим лицом и не регистрируется в налоговых органах
 2. является юридическим лицом и регистрируется в налоговых органах
 3. является юридическим лицом и не регистрируется в налоговых органах
15. Прибыль Банка России
 1. полностью остается в его распоряжении
 2. полностью перечисляется в федеральный бюджет
 3. частично перечисляется в доход федерального бюджета
16. Коммерческим банкам законодательно запрещено
 1. привлекать вклады и предоставлять кредиты
 2. торговать материальными ценностями
 3. страховать валютные и кредитные риски
 4. осуществлять эмиссию наличных денег
 5. привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады
 6. выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги
17. Особенности банковской системы европейского типа:
 1. наличие большого числа мелких банков
 2. преобладание крупных банков
 3. разграничение функций банков
 4. универсальность банков
18. За счет каких источников пополняется собственный капитал банка?
 1. выпуск акций
 2. выпуск облигаций
 3. прибыль
 4. межбанковский кредит
 5. касса
19. В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки вправе:
 1. выдавать кредиты
 2. получать кредиты
 3. заниматься страховой деятельностью
 4. заниматься брокерской деятельностью
20. Маржа – это разница между
 1. ставками по привлекаемым и предоставляемым кредитам
 2. ставкам по кредитам различным категориям заемщиков
 3. суммой обеспечения, под которую предоставлен кредит и суммой выданного кредита
21. К собственным средствам банка не относятся
 1. средства, полученные от размещения облигаций
 2. резервный фонд
 3. фонд экономического стимулирования
 4. нераспределенная прибыль
22. Активные операции банка включают в себя
 1. получение кредита от Банка России
 2. выдачу ссуд юридическим лицам
 3. учет векселей
 4. факторинг
 5. привлечение средств физических лиц
 6. инвестиционные операции
23. В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки могут производить с ценными бумагами операции
 1. эмиссионные

2. кредитные
3. трастовые
4. лизинговые
24. Наиболее доходными банковскими активами являются:
 1. выданные кредиты
 2. инвестиционные операции
 3. комиссионные операции
 4. валютные операции
25. Наиболее ликвидными банковскими операциями являются:
 1. выданные кредиты
 2. налично-денежные операции
 3. инвестиционные операции
 4. комиссионные операции
 5. валютные операции
26. Традиционными операциями банка являются:
 1. выдача кредитов
 2. привлечение депозитов
 3. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
 4. инвестиционные операции
27. Объектами ипотечного кредитования выступают:
 1. приобретение жилья
 2. строительство жилья
 3. приобретение материалов
 4. приобретение автотранспорта
28. К высоколиквидным активам относятся:
 1. кассовая наличность
 2. здания и сооружения
 3. остатки средств на корреспондентском счете
 4. долгосрочные и краткосрочные ссуды
29. Основными недостатками депозитов до востребования являются:
 1. для их владельцев отсутствие уплаты процентов по счету (или очень маленький процент)
 2. для их владельцев: невозможность использовать средства на счетах для расчетов и текущих платежей
 3. для банка: необходимость выплат повышенных процентов по вкладам и снижение маржи
 4. для банка: необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности (из-за потенциальной возможности изъятия денег со счетов до востребования)
30. Защитная функция собственного капитала банка заключается:
 1. в обеспечении материальной основы деятельности банка
 2. в сохранении платежеспособности банка за счет создания резервов
 3. в сохранении успешного функционирования банковской системы в целом
31. К пассивным кредитным операциям относятся:
 1. операции по получению межбанковского кредита
 2. операции по предоставлению кредитов клиентам
 3. операции по предоставлению межбанковского кредита
 4. депозиты, размещенные в других банках
 5. депозиты клиентов в данном банке
32. В качестве субъектов пассивных операций могут выступать:
 1. государственные предприятия и организации
 2. общественные организации и фонды
 3. отдельные физические лица
 4. страховые и финансовые общества
 5. банки и другие финансовые учреждения

6. Банк России
33. Собственные средства (капитал) банка включают:
 1. уставный капитал
 2. остатки средств по фондам банка
 3. собственные акции, выкупленные у акционеров
 4. нераспределенная прибыль
34. Какое понятие имеет более широкий экономический смысл
 1. банковские ресурсы
 2. ресурсы кредитования
35. Пассивные депозитные операции – это операции
 1. по привлечению денежных средств во вклады
 2. по размещению временно свободных средств банков в других кредитных учреждениях
36. Акционерный коммерческий банк может выпускать облигации для привлечения заемных средств ... оплаты всех выпущенных банком акций
 1. при условии полной
 2. независимо от полноты
37. Повторный выпуск акций банка может состоять
 1. только из обыкновенных акций
 2. из обыкновенных и привилегированных акций
 3. только из привилегированных акций
38. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом
 1. займов
 2. покупки, не становясь их собственником
 3. выпуска и продажи ценных бумаг
 4. всеми перечисленными методами
39. Коммерческий банк выполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:
 1. остатка средств на расчетных счетах
 2. объема привлеченных и собственных средств
 3. остатка средств на своем счете в РКЦ
 4. объема привлеченных средств
40. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:
 1. регулирования ликвидности банков
 2. обеспечения обязательств банков по депозитам
 3. снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности
 4. увеличения капитала банка
41. Платежное требование – это расчетно-денежный документ, выписываемый
 1. поставщиком
 2. банком поставщика
 3. плательщиком
 4. банком плательщика
42. Безналичные расчеты в Российских банках осуществляются с применением:
 1. платежных требований и платежных поручений
 2. чеков и векселей
 3. аккредитивов и инкассовых поручений
 4. всех перечисленных форм
43. Расчеты покрытыми аккредитивами предусматривают:
 1. открытие аккредитива на специальном балансовом счете в банке-эмитенте
 2. открытие аккредитива на специальном балансовом счете в исполняющем банке
 3. открытие аккредитива в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента
44. В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

1. положительный и предварительный
2. положительный, отрицательный и предварительный
3. отрицательный и предварительный
4. положительный и отрицательный
45. Верно ли утверждение: Покрытый аккредитив – когда исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента
 1. нет
 2. да
46. Форма акцепта, при которой плательщик письменно уведомляет банк об отказе от оплаты, называется
 1. отрицательным акцептом
 2. положительным акцептом
47. Аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка, называется
 1. отзывным
 2. переводным
 3. подтвержденным
48. Счет ЛОРО – это
 1. счет банка, открытый в другом банке
 2. счет другого банка, открытый в данном банке
49. Банковские карточки, используемые для оплаты товаров и услуг путем прямого списания со счета плательщика, называются
 1. кредитными
 2. дебетными
50. При открытии расчетных счетов банк ... документ, подтверждающий постановку клиента на учет в налоговом органе
 1. требует
 2. не требует
51. Уровень безналичных расчетов, при которых участники расчетов (резиденты) имеют счета в разных банках:
 1. международные расчеты нефинансовых субъектов
 2. клиринговые
 3. межбанковские
52. Налично-денежный оборот отражает процесс движения наличных денег как
 1. средства обращения
 2. средства платежа
 3. меры стоимости
53. Безналичный оборот организуется на основе следующих принципов:
 1. правовой режим осуществления расчетов
 2. наличие акцепта плательщика за платеж
 3. срочность платежа
 4. лимитирование расчетов
54. Формы безналичных расчетов:
 1. чеки
 2. инкассо
 3. аккредитивы
 4. векселя
 5. счета-фактуры
55. Контроль за правильностью осуществления расчетов осуществляют:
 1. банки
 2. ЦБ РФ

3. государство
4. все участники расчетов
56. Сумма наличных денег в обращении и в кассах коммерческих банков, средства коммерческих банков на счетах обязательных резервов и на корреспондентских счетах в Банке России представляет собой
 1. денежную массу
 2. деньги вне банков
 3. денежную базу
57. Расчетные операции не включают
 1. инкассовые операции
 2. переводные операции
 3. аккредитивные операции
 4. эмиссионные
58. Аккредитив – это ...
 1. письменное поручение одного банка другому о выплате определенной суммы физ. или юр. лицу при выполнении конкретных условий
 2. операция по получению банками для клиентов денег по их поручению
 3. поручение банку о перечислении средств со счета плательщика на счет получателя
59. Прогноз кассовых оборотов позволяет выявить
 1. объем источников поступления денег
 2. направление выдачи денег
 3. эмиссионный результат
 4. остаток наличных денег в операционной кассе
60. Формы наличных расчетов:
 1. объявление на взнос наличными
 2. денежный чек
 3. аккредитив
 4. инкассовое поручение
61. Не относятся к принципам безналичных расчетов:
 1. осуществление расчетов по счетам в банке
 2. перечисление средств по счетам с согласия плательщика
 3. закрепление плательщика за определенным банком
 4. очередность списания денежных средств со счета клиента
62. Существуют следующие виды аккредитивов:
 1. депонированные
 2. гарантированные
 3. отзывные
 4. именные
 5. на предъявителя
63. Различают чеки:
 1. именной
 2. ордерный
 3. отзывной
 4. гарантированный
64. Недостатки аккредитивной формы расчетов
 1. гарантия платежа
 2. возможность получить платеж в короткий срок после отгрузки товара
 3. отвлечение из оборота средств покупателя
65. Преимущество аккредитивной формы расчетов
 1. гарантия платежа
 2. возможность получить платеж в короткий срок после отгрузки товара
 3. отвлечение из оборота средств покупателя

66. Наличные деньги могут быть сданы (инкассированы)
1. в кассы банка
 2. инкассаторам банка
 3. предприятиям связи для перечисления на банковские счета
 4. руководителю предприятия
67. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками:
1. ежегодно
 2. ежеквартально
 3. ежемесячно
 4. ежедневно
68. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается банками:
1. всем предприятиям независимо от организационно-правовой формы
 2. государственным предприятиям
 3. бюджетным предприятиям
 4. малым предприятиям
 5. коммерческим предприятиям
69. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается банками:
1. исходя из объемов налично-денежного оборота предприятий
 2. с учетом особенностей режима его деятельности
 3. с учетом порядка и сроков сдачи наличных денежных средств
 4. все перечисленное
70. Календарь выдач наличных денег учреждения банков составляют с целью:
1. равномерного использования кассовых ресурсов
 2. измерения наличной денежной массы
71. В календаре выдачи наличных денег указываются:
1. расходы по выплате заработной платы
 2. выплаты социального характера
 3. выручка от реализации продукции
72. Прогноз кассовых оборотов составляется с целью:
1. определения объема поступлений наличных денег в банк
 2. определения источников поступлений наличных денег в банк
 3. определения направлений выдач наличных денег
 4. выпуска или изъятия денег из обращения
 5. все перечисленное
73. Прогнозируемые банками на предстоящий квартал обороты наличных денег сообщаются:
1. территориальным учреждениям Банка России
 2. Департаменту регулирования денежного обращения ЦБ РФ
 3. расчетно-кассовому центру по месту открытия корреспондентского счета
74. Объектами анализа состояния налично-денежного оборота являются:
1. источники поступления наличных денег и направления их выдачи из касс банков
 2. скорость возврата наличных денег в кассы банков
 3. изменение индекса потребительских цен
 4. состояние и развитие безналичных расчетов
 5. все перечисленное
75. Верно ли утверждение, что превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках
1. не верно
 2. верно
76. Сумма вкладов населения в коммерческих и Сберегательном банках включается в агрегат М1

1. не верно
 2. верно
77. Предприятия по согласованию с обслуживающими банками могут использовать постоянную денежную выручку для:
1. оплаты труда
 2. закупки сельскохозяйственной продукции
 3. расчетах с поставщиками в неограниченных суммах
78. Имущественные права ... быть предметом залога
1. могут
 2. не могут
79. Что такое «кредитная линия»?
1. обязательство банка уплатить определенную сумму определенному бенефициару при наступлении определенных условий
 2. обязательство банка предоставить заемщику кредит в течение определенного времени в пределах установленного лимита
 3. единый активно-пассивный счет, по которому клиент может иметь дебетовое сальдо
80. Какая основная цель достигается получением межбанковского кредита?
1. решение проблем неплатежеспособности
 2. получение дополнительных ресурсов
 3. решение проблем, возникающих с банковской ликвидностью
81. Какая группа статей баланса используется для определения платежеспособности предприятия?
1. текущие активы, текущие обязательства
 2. денежные средства, дебиторская задолженность, текущие обязательства
 3. краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность, текущие обязательства
82. В чем заключается предоставление кредита в форме овердрафт?
1. это предоставление кредита в форме контокоррента
 2. это предоставление кредита в форме кредитной линии
 3. это оплата расчетных документов сверх имеющихся на расчетном счете средств
83. Кредитный риск – это возможность потерь банка в результате:
1. досрочного востребования вкладов или межбанковских кредитов
 2. изменения уровня рыночной процентной ставки
 3. неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему
84. Долгосрочный кредит банка используется предприятиями на:
1. новое строительство
 2. приобретение запчастей
 3. реконструкцию действующих предприятий
 4. техническое перевооружение
 5. оплату сырья и материалов
85. Ссуды не имеющие обеспечения и основанный на доверии к заемщику, называются
1. онкольными
 2. бланковыми
 3. авальными
86. Ломбардный кредит – это кредит под залог:
1. ценных бумаг
 2. ценностей
 3. имущества
87. Потребительский кредит – это ...
1. ссуды, предоставляемые населению
 2. кредит торговым организациям на потребительские товары
 3. кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления

88. Межбанковский кредит – это:
1. только активная операция банка
 2. только пассивная операция банка
 3. может быть активной или пассивной операцией банка
89. Кредит банка, предоставляемый клиенту с соответствии с его потребностями и используемый в объеме, не превышающем установленную в договоре максимальную сумму, называется
1. авальным
 2. онкольным
 3. консорциальным
 4. контокоррентным
90. Для исчисления показателей деятельности ссудозаемщика используются
1. размер выручки от реализации продукции
 2. величина активов на конец отчетного периода
 3. среднегодовая величина собственного капитала
 4. величина чистой прибыли
 5. величина брутто прибыли
91. За отчетный год сумма кредитных вложений снизилась на 20%. Резерв на возможные потери по ссудам составляет: - на начало года – 30% от величины основного долга клиентов, на конец года – 5%. При этом степень риска
1. повысилась
 2. понизилась
 3. не изменилась
92. Размер договорного ссудного процента зависит от:
1. цены кредитных ресурсов
 2. ликвидности банковских активов
 3. вида лицензии, выданной банку
 4. темпов инфляции
 5. уровня банковского риска
93. Кредитовое сальдо на контокоррентном счете означает, что
1. в оборот предприятия вовлечены средства банка
 2. клиент располагает собственными средствами на счете
94. Повышению качества кредитных портфелей банков способствует:
1. создание резерва на возможные потери по ссудам
 2. анализ кредитоспособности заемщиков
 3. оценка залога
 4. создание резерва под обесценение ценных бумаг
95. Определение стратегических задач развития кредитных организаций, принятие решения о выдаче проблемных и крупных кредитов, установление процентных ставок по кредитным операциям – это функции
1. кредитного комитета
 2. совета директоров
 3. планово-кредитного управления
 4. кредитного управления
96. Факторами, повышающими риск процентной ставки являются:
1. колебания процентных ставок
 2. несовпадения дат обновления процентных ставок по активам и пассивам
 3. установление лимитов по позициям

97. Максимальный размер риска на одного заемщика устанавливается в процентах от ... средств кредитной организации
1. собственных
 2. привлеченных
98. В качестве обеспечения кредита могут выступать:
1. золото в слитках
 2. иностранная валюта
 3. государственные ценные бумаги
 4. депозит в другом банке
99. Условия кредитования:
1. соблюдение интересов обеих сторон
 2. возможность сторон выполнять свои обязательства
 3. соблюдение принципов кредитования
 4. все перечисленное
100. Верно ли утверждение, что контокоррент – это единый активно-пассивный счет?
1. верно
 2. не верно
101. Овердрафт:
1. носит целевой краткосрочный характер
 2. носит целевой долгосрочный характер
 3. предоставляется первоклассным клиентам
 4. предоставляется при наличии обеспечения
102. Деятельность банка, связанная с переуступкой этому банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары, выполненные работы -
1. факторинг
 2. форфейтинг
 3. лизинг
103. При финансовом лизинге расходы по ремонту, техническому обслуживанию и страхованию несет
1. арендатор
 2. арендодатель
 3. производитель оборудования
104. Частичное возмещение затрат, связанных с покупкой оборудования, происходит за срок действия договора о ... лизинге
1. финансовом
 2. оперативном
105. Недостатки лизинга для лизингодателя:
1. высокая стоимость аренды
 2. риск неплатежа
 3. маркетинговый риск
106. Платежи по лизинговому соглашению включают
1. амортизационные отчисления
 2. плата за привлекаемые кредитные ресурсы
 3. дисконт
107. Объект лизинга ... быть использован как залог по другим обязательствам арендатора
1. может
 2. не может
108. Лизинг, при котором лизингодатель в течение срока договора возвращает себе всю стоимость имущества, является
1. финансовым
 2. оперативным
109. Лизинг является

1. формой кредитования
 2. агентской услугой
110. Объекты лизинговой сделки
1. сырье
 2. множительная дорогостоящая техника
 3. канцелярские принадлежности
 4. строительные краны
 5. транспортные средства
111. Поставщик и лизингополучатель объекта лизинга являются одним и тем же юридическим лицом при ... лизинге.
1. возвратном
 2. оперативном
 3. мокром
 4. финансовом
112. Суть факторинга заключается в
1. покупке банком у клиентов их требований к покупателям
 2. приобретении просроченной дебиторской задолженности
 3. приобретении оборотных средств поставщика
 4. инкассировании дебиторской задолженности клиента
 5. кредитовании оборотного капитала клиент
113. С точки зрения поставщика к преимуществам факторинговых операций относятся
1. ускорение оборачиваемости средств в расчетах
 2. возможность обходиться без банковского кредитования
 3. снижение риска для всех участников
 4. снижение ликвидности предприятия
 5. широкий спектр предоставляемых услуг
114. Своевременный приток денежных средств поставщику гарантирует факторинг
1. с правом регресса
 2. конфиденциальный
 3. внутренний
 4. без права регресса
 5. с оплатой требований к определенной дате
115. Объекты факторинговой сделки
1. платежные поручения
 2. платежные требования
 3. векселя
 4. счета-фактуры
116. При заключении договора на факторинговое обслуживание фактор-фирма анализирует кредитоспособность
1. поставщика
 2. покупателя
117. Какие операции банка являются агентскими?
1. выдача ссуд
 2. учет векселей
 3. выпуск банковских сертификатов
 4. покупка ценных бумаг по поручению и за счет средств клиента
 5. кассовые операции
118. Какие операции относятся к трастовым?
1. хранение и учет имущества клиента
 2. управление имуществом клиента
 3. привлечение средств клиента на счет в банке
119. Проспект эмиссии должен содержать

1. данные об эмитенте
 2. данные о финансовом положении эмитента
 3. сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг
 4. все перечисленное
120. Определите вид международного лизинга по схеме взаимоотношений экономических субъектов
1. экспортный
 2. импортный
 3. транзитный
121. Что такое цессия?
1. вид активной операции банка
 2. вид ценных бумаг
 3. уступка права требования по именному сертификату
122. Найдите неверное утверждение: С целью увеличения капитала банки могут
1. выпускать облигации
 2. выпускать акции
 3. выпускать векселя
123. Верно ли утверждение – собственные сделки банков с ценными бумагами осуществляются по инициативе банков и за счет его клиентов
1. не верно
 2. верно
124. Собственные сделки банков с ценными бумагами подразделяются на:
1. инвестиционные
 2. торговые
 3. гарантийные
125. Установите соответствие между понятиями и определениями:
1. поручительство по векселю
 2. акцепт векселя
 3. передаточная надпись на векселе
 4. операция, посредством которой подтверждается согласие плательщика на оплату векселя
 5. аваль векселя
 6. индоссамент
126. Акционерный коммерческий банк может выпускать облигации для привлечения заемных средств ... оплаты всех выпущенных банком акций
1. при условии полной
 2. независимо от полноты
127. Установите соответствие между понятиями и определениями:
1. инвестиционные операции
 2. брокерские операции
 3. покупка и продажа ценных бумаг по поручению и за счет клиента
 4. покупка и продажа ценных бумаг по инициативе и за счет банка
128. В процессе реализации эмитентом ценных бумаг
1. может быть реализовано меньше ценных бумаг, чем указано в регистрационных документах
 2. должны быть реализованы все ценные бумаги, указанные в регистрационных документах
129. Выпуски ценных бумаг коммерческих банков подлежат государственной регистрации в
1. Министерстве финансов РФ
 2. в Банке России
130. Первый выпуск акций банка должен состоять из ... акций

1. обыкновенных именных
 2. привилегированных
 3. обыкновенных и привилегированных
131. Реализация акций банком-эмитентом может происходить путем
1. продажи акций за рубли
 2. переоформления ранее внесенных паев в акции
 3. приема от инвесторов нематериальных активов
 4. приема от инвесторов ценных бумаг
 5. приема материальных активов
132. Повторный выпуск акций банка может состоять
1. только из обыкновенных акций
 2. из обыкновенных и привилегированных акций
 3. только из привилегированных акций
133. Договор, по которому банк собирается совершить сделку купли-продажи от имени и за счет клиента называется договором
1. комиссии
 2. поручения
134. Гарантия, по которой банк-гарант, обращаясь к банку корреспонденту с просьбой выставить контрагенту его клиента гарантию, гарантирует ему при наступлении гарантийного случая возмещения выплаченной суммы, называется
1. простой
 2. синдицированной
 3. контргарантией
 4. платежной
135. Соло-вексель – это:
1. простой вексель
 2. переводной вексель
 3. чек
 4. аккредитив
136. Консультационные услуги юридической службы банка включают
1. анализ конкретных ситуаций и помощь в выборе оптимальных путей решения
 2. открытие и ведение расчетных, текущих и валютных счетов
 3. составление деловых и официальных бумаг
137. Операции банков, связанные с выпуском фондовых ценных бумаг и их размещением путем подписки или свободной продажи, называются
1. комиссионными
 2. эмиссионными
138. Трастовые операции используются коммерческими банками с целью
1. получения дополнительного дохода
 2. привлечения кредитных ресурсов
 3. ускорения документооборота
139. Операция банка по выполнению поручения векселедержателей по получению платежей по векселям в срок называется
1. инкассирование
 2. домициляция
 3. учет
140. К инвестиционным операциям банка относятся:
1. вложения в ценные бумаги
 2. вложения в недвижимость
 3. вложения в коллекции, драгоценные металлы
 4. операции по учету и хранению ценных бумаг
141. На векселе ставится передаточная надпись при

1. учете векселей банком
 2. переучете векселей в Банке России
 3. домициляции
 4. авале
142. Определите соответствие между типом инвестиционного портфеля и целью формирования
1. Портфель дохода
 2. Сбалансированный портфель
 3. Портфель роста
 4. приращение капиталов инвесторов
 5. получение высоких текущих доходов
 6. приращение капитала и получение высокого дохода
143. При открытом способе учета прав на ценные бумаги депонент может давать распоряжения депозитарию по отношению к
1. определенному количеству ценных бумаг, без указания их индивидуальных признаков
 2. любой конкретной ценной бумаге
 3. определенному количеству ценных бумаг, отнесенных к конкретной группе
144. Форфетирование – это приобретение банком платежных обязательств ... обратного требования к продавцу
1. с правом регресса
 2. без права
145. Предприятие-резидент может открыть валютный счет в уполномоченном банке на территории России или в иностранном банке за границей ?
1. Да
 2. Нет
146. При открытии валютного счета предприятию-резиденту валюта счета определяется
1. клиентом
 2. банком
147. Документ, дающий право на совершение коммерческими банками операций в инвалюте на территории страны, называется ... лицензией
1. генеральной
 2. внутренней
148. Поручение экспортера банку получить от импортера платеж против товарных документов с последующим перечислением сумм платежа экспортеру называется
1. документарное инкассо
 2. документарный аккредитив
149. Одной из особенностей форфейтирования является то, что операция проводится только в СКВ.
1. Да
 2. Нет
150. Арбитраж, который осуществляется с одной иностранной валютой и российским рублем или с двумя иностранными валютами, называется
1. простым
 2. сложным
151. Вид валютного арбитража, предполагающий покупку валюты самым дешевым образом на наиболее выгодном рынке, называется
1. конверсионным
 2. временным
 3. процентным
152. Валютная корзина, в которую входят валюты, имеющие одинаковый удельный вес, называется
1. симметричной

2. стандартной
3. регулируемой

153. Наличные валютные операции, расчеты по которым производятся не позже, чем на второй рабочий день после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения называют:

1. «спот»
2. «форвард»
3. «своп»

154. Юридические лица-нерезиденты для осуществления своей производственной деятельности на территории РФ могут открывать

1. только валютные
2. только рублевые
3. валютные и рублевые

155. Если спрос на валюту меньше, чем предложение, то курс

1. растет
2. падает

156. Понятию «резидент» соответствуют следующие категории граждан и организаций

1. российские граждане, постоянно живущие в РФ но находящиеся в командировке в Чили
2. АО, зарегистрированное в РФ и расположенное в г.Екатеринбурге
3. Российское дипломатическое представительство в Канаде
4. представительство Международного валютного фонда в Москве

157. Сделки ... представляют собой валютные операции, сочетающие куплю и продажу валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей или покупей той же валюты на срок по курсу «форвард».

1. Своп
2. Спот
3. Фьючерс

158. Понятию «нерезидент» соответствуют следующие категории граждан и организаций

1. иностранные граждане, постоянно проживающие в г.Москве РФ
2. российское торговое представительство в Австрии
3. дипломатическое представительство Франции в России
4. лица без гражданства, постоянно проживающие в Польше

159. Покупка валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы валютных курсов называется

1. валютный арбитраж
2. своп
3. спот

160. Приобретение без права обратного требования к продавцу платежных обязательств в форме переводные или простых векселей, вытекающих из конкретных внешнеторговых сделок это-

1. Форфетирование
2. Факторинг
3. Дисконтирование

161. Опасность валютных потерь в результате изменения курса валюты платежа по отношению к валюте цены в период между подписанием внешнеторгового или кредитного соглашения и осуществлением платежа по нему называется

1. валютный риск
2. процентный риск
3. кредитный риск

162. Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. Если требования и обязательства совпадают, то такая валютная позиция называется

1. закрытая
2. длинная
3. открытая
4. короткая

163. Условие в международном торговом, кредитном или другом соглашении, оговаривающее пересмотр суммы платежа пропорционально курсу валюты с целью страхования экспортера или кредитора от риска обесценения валюты называется

1. Хеджирование
2. Валютная оговорка

164. Если обязательства по проданной валюте превышают требования, то открытая валютная позиция называется

1. длинная
2. короткая

165. Форфейтинг - это метод обеспечения среднесрочного финансирования экспортной торговли.

1. да
2. нет

166. Простые векселя являются преимущественным объектом форфейтинговой сделки:

1. да
2. нет

167. Простое или переводные векселя, акцептуемые при форфейтировании никогда не сопровождаются банковским страхованием.

1. да
2. нет

168. Участниками форфейтинговой операции могут быть:

1. биржа
2. банк поставщика
3. экспортер
4. форфейтор

169. Условия форфейтинговой сделки между экспортером и форфейтером оговариваются :

1. заранее
2. в момент подписания договора
3. до момента заключения контракта на поставку экспортируемых товаров

170. Форфейтинговая операция осуществляется на регрессной основе:

1. да
2. нет

171. Плата за услуги по форфейтинговой операции

1. полностью ложится на расходы экспортера
2. полностью ложится на расходы импортера
3. делится между экспортером и импортером

172. Форфейтер должен получить плату за услуги в виде:

1. твердой суммы
2. в процентах от суммы покупаемых долговых обязательств
3. дисконта

173. Риски по форфейтинговой сделке полностью несет экспортер

1. Да
2. Нет

174. Операции по форфейтированию совершаются по

1. плавающим учетным ставкам
2. твердым учетным ставкам
3. учетная ставка устанавливается на каждый учетный документ отдельно

175. Учет (дисконтирование), т.е. удержание согласованной скидки в соответствующий период с номинальной суммы векселя, имеет место после того, как форфейтер получил векселя:

1. да
2. нет

176. В настоящее время российский рубль является:

1. свободно-конвертируемой валютой
2. замкнутой валютой
3. частично конвертируемой валютой
4. неконвертируемой валютой

177. Валютные сделки «спот» должны быть исполнены:

1. в день заключения сделки
2. в течение двух ближайших дней
3. в течение двух банковских дней
4. в течение двух рабочих дней

178. Назовите страны, использующие обратную котировку валют:

1. Франция
2. Великобритания
3. США
4. Россия

179. Наиболее выгодная форма расчетов для экспортера, если товар отгружен импортеру и находится в пути:

1. банковский перевод
2. инкассо
3. аккредитив
4. по открытому счету

180. Закрытая валютная позиция банка означает, что:

1. требования по валюте превышают обязательства
2. требования по валюте меньше обязательств
3. требования по валюте равны обязательствам
4. банк при любых обстоятельствах понесет убытки

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

Наименование: работа на практических занятиях: текущий контроль выполнения заданий

Представление в ФОС: перечень заданий

Варианты заданий:

1. Если процентный доход банка - 500 усл. ед., процентный расход - 200, беспроцентный доход - 30, беспроцентный расход - 70, отчисления в резерв - 10, налоги - 20, то чистая прибыль составит?
2. Ставка процентов банка по вкладам до востребования в начале года составляла 12% годовых, через полгода 9% , еще через 3 месяца 7%. Сумма процентов, начисленных за год на вклад в размере 5 тыс. рублей составила?
3. Ставка процентов банка по вкладам до востребования в начале года составляла 10% годовых, через полгода 9% , еще через 3 месяца 7%. Сумма процентов, начисленных за год на вклад в размере 4 тыс. рублей составила?
4. Ставка процентов банка по вкладам до востребования в начале года составляла 11% годовых, через полгода 9% , еще через 3 месяца 7%. Сумма процентов, начисленных за год на вклад в размере 3 тыс рублей составила?

5. Ставка процентов банка по вкладам до востребования в начале года составляла 12% годовых, через полгода 9% , еще через 3 месяца 7%. Сумма процентов, начисленных за год на вклад в размере 6 тыс рублей составила?
6. Кредит на сумму 5 млн. руб. получен под 12% годовых. Доход банка составил 50тыс руб. На сколько дней выдан кредит?
7. Кредит на сумму 3 млн. руб. получен под 14% годовых. Доход банка составил 23тыс руб. На сколько дней выдан кредит?
8. Кредит на сумму 1,5 млн. руб. получен под 13% годовых. Доход банка составил 13,5 тыс. руб. На сколько дней выдан кредит?
9. Суммы выданных банком кредитов в 1 квартале составили: в январе 270, в феврале 170, в марте 370 млн.руб. Средняя сумма ежемесячных кредитов в течение квартала составила?
10. Суммы выданных банком кредитов в 1 квартале составили: в январе 200, в феврале 270, в марте 320 млн.руб. Средняя сумма ежемесячных кредитов в течение квартала составила?
11. Суммы выданных банком кредитов в 1 квартале составили: в январе 70, в феврале 110, в марте 150 млн.руб. Средняя сумма ежемесячных кредитов в течение квартала составила?
12. За год активы банка выросли с 30 до 70 млн руб.; индекс инфляции 1,2; реальный темп роста активов банка?
13. За год активы банка выросли с 20 до 70 млн руб.; индекс инфляции 1,2; реальный темп роста активов банка?
14. За год активы банка выросли с 30 до 60 млн руб.; индекс инфляции 1,2; реальный темп роста активов банка?
15. Банк заключил с предприятием договор о факторинге с условием оплаты 85% долгового требования. За комиссионные услуги банк взимает 3% от суммы требования. Сумма требования 1000 тыс. руб., срок до оплаты 50 дней, процентная ставка за кредитование поставщика 22%. Доход банка составит?
16. Вексель на сумму 300 тыс. руб. предъявлен в банк для оплаты за 30 дней до срока его погашения. Процентная ставка банка – 22 процентов годовых, расчетное количество дней в году 365. Выдаваемая предъявителю векселя сумма составит?
17. Вексель на сумму 700 тыс. руб. предъявлен в банк для оплаты за 45 дней до срока его погашения. Процентная ставка банка – 21 процентов годовых, расчетное количество дней в году 365. Выдаваемая предъявителю векселя сумма составит?
18. Вексель на сумму 200 тыс. руб. предъявлен в банк для оплаты за 90 дней до срока его погашения. Процентная ставка банка – 20 процентов годовых, расчетное количество дней в году 365. Выдаваемая предъявителю векселя сумма составит?
19. Банк России установил курсы иностранных валют к рублю: Доллар США - 1/28,75, Евро - 1/35,84, Курс доллара к евро составляет?
20. Курс американского доллара к шведской кроне составляет 1.63. При обмене 70 долларов клиент получит ... крон
21. Курс евро к американскому доллару составляет 1.26. При обмене 180 долларов клиент получит ... евро
22. Определить реальную ставку процента, если номинальная ставка процента 21%, темп инфляции 12%
23. Определить реальную ставку процента, если номинальная ставка процента 22%, темп инфляции 13%
24. Определить реальную ставку процента, если номинальная ставка процента 18%, темп инфляции 7%
25. Определить номинальную ставку процента, если реальная ставка 5%, темп инфляции 10%
26. Определить номинальную ставку процента, если реальная ставка 8%, темп инфляции 14%
27. Определить номинальную ставку процента, если реальная ставка 9%, темп инфляции 12%

28. Определить темп инфляции, если номинальная ставка процента 24%, а реальная ставка процента 8%
29. Определить темп инфляции, если номинальная ставка процента 26%, а реальная ставка процента 9%
30. Определить темп инфляции, если номинальная ставка процента 30%, а реальная ставка процента 12%

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

2 Критерии оценки

Уровень освоения компетенции							
№	Компетенции	Дескрипторы	Вид, форма оценочного мероприятия	Компетенция освоена*			
				отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
	ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	З- сущность банков и их роль в экономике; - особенности организации и функционирования центральных банков; - методы денежно-кредитной политики центральных банков; - механизм контроля Центральным банком деятельности коммерческих банков в РФ; - виды пассивных и активных операций коммерческих банков; - содержание баланса коммерческих банков, принципы его построения; - порядок осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.); - основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ..	Контрольная работа Тест	Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Проявлен хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Проявлен удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Проявлен неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению
	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	У - читать баланс банка; - анализировать структуру пассивных и активных операций банка; - проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность банков; - определять кредитоспособность заемщика; - рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; - составлять кредитный договор	Работа на практических занятиях: текущий контроль выполнения заданий	Правильно выполнены все задания. Проявлен высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Проявлен хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Проявлен удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Задания выполнены менее чем наполовину. Проявлен неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению
				Зачет			Незачет
		Н- отличительные особенности банковских систем различных стран; - развитие экономических теорий денежно-кредитной политики центральных банков;	Зачет	Обучающийся обнаружил знание основного учебно-программного материала в объеме,			Обучающийся обнаружил значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в

	<ul style="list-style-type: none"> - основные тенденции и перспективы развития банковской системы; - роли центральных банков во внешнеэкономической деятельности; - специфике деятельности коммерческих банков (сберегательных, инвестиционных, ипотечных и др.); - отличительные особенности банковских систем различных стран. 		<p>необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой дисциплины.</p>			<p>выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине</p>
--	--	--	--	--	--	--