

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»



УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета _____ С.А. Баркалов
«30» августа 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
«Банковское дело и банковский менеджмент»

Направление подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА

Профиль Финансы, кредит, страхование

Квалификация выпускника бакалавр

Нормативный период обучения 4 года

Форма обучения очная

Год начала подготовки 2017

Автор программы

К.э.н., доцент Шальнев О.Г.

Заведующий кафедрой
Экономики и основ
предпринимательства

Д.э.н., проф. Гасилов В.В.

Руководитель ОПОП

Д.э.н., проф. Околелова Э.Ю.

Воронеж 2017

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

Цель дисциплины является ознакомление студентов с общими основами банковской деятельности, техникой банковских операций, финансового менеджмента в банковской деятельности, а также получение практических навыков составления банковских документов и осуществления банковских финансовых услуг.

1.2. Задачи освоения дисциплины

- ознакомиться с инструментами планирования и контроля в сфере банковской деятельности;
- изучение особенностей функционирования современной банковской системы;
- знакомство с отечественными и зарубежными методами проведения банковских операций по обслуживанию юридических и физических лиц;
- изучение методических подходов к выбору коммерческого банка;
- освоение практических навыков составления кредитных договоров, договоров расчетно-кассового обслуживания и других документов, сопровождающих основные банковские операции;
- изучение методов и моделей управления банковскими рисками;
- получение навыков, необходимых для организации процессов управления активами и пассивами, капиталом и ликвидностью коммерческого банка.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Банковское дело и банковский менеджмент» относится к дисциплинам вариативной части блока Б1.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Банковское дело и банковский менеджмент» направлен на формирование следующих компетенций:

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

ПК-7 - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и (или) аналитический отчет

ПК-22 - способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ОПК-2	Знать - источники статистической, аналитической и прочей информации в сфере банковской деятельности.
	Уметь - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
	Владеть -навыками сбора и обработки информации в сфере банковской деятельности;
ОПК-3	Знать - сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы.
	Уметь - выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.
	Владеть - навыками анализа деятельности коммерческих банков.
ПК-7	Знать -технологию и процедуры основных банковских операций; -современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг; - методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности.
	Уметь - анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков.
	Владеть - навыками оценки кредитоспособности заемщиков.

ПК-22	Знать -нормативную базу, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
	Уметь - вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов - юридических и физических лиц.
	Владеть -методикой применения норм и расчета показателей, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в банковской деятельности.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское дело и банковский менеджмент» составляет 6 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры	
		6	7
Аудиторные занятия (всего)	102	51	51
В том числе:			
Лекции	68	34	34
Практические занятия (ПЗ)	34	17	17
Самостоятельная работа	78	21	57
Курсовая работа	+		+
Часы на контроль	36	-	36
Виды промежуточной аттестации - экзамен, зачет	+	+	+
Общая трудоемкость:			
академические часы	216	72	144
зач.ед.	6	2	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Кредитно-банковская система России. Ресурсы в банковской деятельности.	Денежное обращение - основа банковской деятельности. Структура кредитно-банковской системы. Современная банковская система России: проблемы и перспективы развития. Организационно-правовые формы деятельности банков.	12	4	12	28

		Денежно-кредитная политика Центрального банка России. Банковское регулирование и надзор. Денежное обращение - основа банковской деятельности. Структура кредитно-банковской системы. Современная банковская система России: проблемы и перспективы развития. Организационно-правовые формы деятельности банков. Денежно-кредитная политика Центрального банка России. Банковское регулирование и надзор. Понятие и структура банковских ресурсов. Источники формирования банковских ресурсов. Собственный капитал банка и способы его увеличения. Достаточность капитала. Привлеченные средства банка. Депозитные и недепозитные источники финансовых ресурсов. Оценка деятельности банков. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка. Баланс банка. Рейтинг коммерческих банков.				
2	Кредитные операции. Операции с ценными бумагами	Сущность и основные элементы кредитной политики банка. Кредитный меморандум. Классификация кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель банка, оценка его качества. Организация процесса кредитования. Условия кредитной сделки. Оценка кредитоспособности заемщика. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитные риски и способы их снижения. Кредитный мониторинг. Межбанковское кредитование. Порядок образования резерва на возможные потери по ссудам. Банки на рынке ценных бумаг. Операции банка на первичном рынке ценных бумаг. Банк как эмитент ценных бумаг. Андеррайтинговое обслуживание эмиссии акционерного общества. Операции на вторичном рынке ценных бумаг. Брокерские и дилерские услуги банка. Доверительное управление ценными бумагами клиента. Депозитарная деятельность. Вексельные операции банка. Операции под залог ценных бумаг. Операции РЕПО.	12	6	12	30
3	Кассовые операции. Валютные операции.	Основные виды счетов клиентов коммерческого банка. Порядок открытия расчетного счета в банке. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и преимущества. Организация ведения кассовых операций. Контроль кассовой дисциплины банком. Межбанковские расчеты. Межбанковский клиринг. Банки - участники валютного рынка. Лицензирование валютных операций. Основные банковские операции с иностранной валютой. Обслуживание банком экспортно-импортных операций клиентов. Банковское сопровождение экспортного контракта предприятия.	12	6	12	30

		Валютный дилинг. Конверсионные операции. Валютная позиция банка. Валютные риски, формы и методы их страхования.				
4	Сущность и содержание банковского менеджмента	Структура и основные направления банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента. Планирование, анализ, регулирование, контроль в банковском менеджменте. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Направления финансового менеджмента. Объект, предмет, цель финансового менеджмента. Организационная структура коммерческого банка. Система планирования в КБ. Уровни планирования. Виды планирования. Содержание планирования. Стратегическое управление. Составление прогноза развития банка. Управление подразделениями банка. Оценка будущей прибыли. Планирование стратегической деятельности. Сущность и основные этапы финансового планирования. Управление финансами. Цель финансовой политики. Банковский портфель. Процесс бюджетирования в КБ. Плановый портфель. Основные принципы системы бюджетирования. Разработка моделей бюджетирования. Бизнес-планирование и построение бюджета подразделений банка. Основные принципы формирования бизнес-плана.	12	6	14	32
5	Теоретические основы управления рисками в банковской деятельности	Определение риска в банковской деятельности. Классификация рисков по сферам влияния. Внешние риски. Страновой риск. Региональный риск. Внутренние риски. Внутренние риски, связанные с человеческим фактором. Классификация внутренних рисков банковской деятельности. Кредитный риск. Рыночный риск. Процентный риск. Методы управления процентным риском. Риск потери ликвидности. Операционный риск. Правовой риск. Риск потери репутации банка. Валютный риск. Взаимосвязь банковских рисков и возможности их оценки. Системы управления риском.	10	6	14	30
6	Финансовый менеджмент в банке	Основные понятия, сущность и задачи управления активами и пассивами. Управление балансом. Бухгалтерская и экономическая модели УАП. Рыночная оценка собственного капитала банка. Чистая процентная маржа и ее анализ. Управление ГЭПом. Изменение гэта. Прогнозирование процентной ставки по периодам. Планирование будущего дохода. Методы управления разрывом. Организационная структура УАП. Отчетность по управлению активами и пассивами. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Потребность КБ в ликвидных средствах. Механизм	10	6	14	30

		управления ликвидностью. Управление активами. Методы управления активами. Управление пассивами. Межбанковские кредиты. Резервные фонды. Соглашения об обратном выкупе. Коэффициенты ликвидности. Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка. Капитальная устойчивость КБ. Коммерческая устойчивость КБ. Функциональная устойчивость КБ. Организационно-структурная устойчивость КБ. Финансовая устойчивость КБ. Информационная база для анализа экономического состояния КБ. Требования международных стандартов учета и отчетности				
		Итого	68	34	78	180

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы в 7 семестре для очной формы обучения.

Примерная тематика курсовой работы: «Банковское дело и банковский менеджмент» :

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
13. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
14. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
15. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
16. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
17. Валютные риски и способы управления ими.
18. Управление процентным риском в коммерческом банке.
19. Кредитный риск методы оценки и регулирования.
20. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы

развития.

21. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
22. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
23. Кредитная политика коммерческого банка.
24. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
25. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
26. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
27. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
28. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
29. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
30. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
31. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
32. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
33. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
34. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
35. Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
36. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
37. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
38. Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
39. Операции коммерческих банков с векселями.
40. Цели и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
41. Финансовое планирование в коммерческом банке.
42. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
43. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
44. Капитал банка оценка и методы управления.
45. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
46. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
47. Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
48. Реструктуризация как фактор стабильности банковской системы.
49. Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
50. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
51. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
52. Контроллинг как новая теоретическая и практическая концепция управления российским коммерческим банком.
53. Банковский менеджмент, его цели и задачи, принципы, направления.
54. Функции банковского менеджмента.
55. Организационная структура банка - особенности формирования и функционирования
56. Дочерние банки, филиалы, представительства, их роль в реализации задач банка
57. Банковские слияния и поглощения
58. Сравнительная характеристика основ построения отечественных и зарубежных

банков

59. Система банковского планирования
60. Стратегическое планирование в банке
61. Планирование деятельности подразделений банка
62. Прогнозирование затрат, связанных с развитием старых и внедрением новых банковских продуктов
63. Смета расходов банка, ее статьи и методы планирования соответствующих показателей
64. Планирование размера и структуры привлеченных ресурсов
65. Планирование эмиссионной деятельности банка
66. Планирование прироста собственного капитала
67. Планирование доходности и прибыльности банка
68. Текущее планирование, его характеристика
69. Планирование процентной маржи
70. Аналитическая работа в банке, ее основные направления, приемы и методы анализа
71. Комплекс организационно-управленческой документации (КОУД) банка
72. Система контроля за деятельностью банка
73. Внутренний контроль в банке
74. Внешний контроль за деятельностью банка
75. Внутрибанковский контроль, характеристика его основных направлений (административный и финансовый контроль)
76. Внутренний аудит банка: сущность, задачи, объекты, приемы и способы проверок
77. Планирование потребности банка в персонале
78. Критерии и способы оценки деятельности банковских работников
79. Системы оплаты труда в коммерческом банке
80. Развитие банковского персонала
81. Особенности развития персонала отечественных коммерческих банков на современном этапе
82. Виды оценок деятельности коммерческого банка: оценка объемных показателей, оценка достоверности учета и отчетности, оценка надежности, оценка проблемности, оценка имиджа банка
83. Особенности рейтинговой системы оценки
84. Особенности оценки деятельности филиалов
85. Зарубежный опыт оценки деятельности банка. Рейтинговая система «КЭМЕЛ», ее содержание и возможности применения в России
86. Пруденциальные нормы деятельности и контроль Банка России за их выполнением
87. Проблемные банки, критерии их выделения, работа с проблемными банками: санация, реорганизация, банкротство
88. Налоговое планирование в банке
89. Управление пассивами банка
90. Управление активами банка
91. Управление ликвидностью банка
92. Управление прибылью банка
93. Управление кредитным портфелем
94. Критерии и методы оценки качества ссуд по методике Банка России. Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам

95. Методы оценки качества кредитного портфеля: динамика совокупного кредитного риска, система коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля
96. Особенности работы банка с проблемными кредитами
97. Планирование и анализ расчетных операций

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

- научиться осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения задач в сфере банковского обслуживания;
- научиться выбрать средства для обработки данных в сфере банковской деятельности, проанализировать результаты расчетов;
- научиться применять норму, регулирующие отношения в сфере банковской деятельности

Курсовая работа включает в себя пояснительную записку.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ОПК-2	Знать - источники статистической, аналитической и прочей информации в сфере банковской деятельности.	тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Стандартная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть -навыками сбора и обработки информации в сфере банковской деятельности;	Прикладная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ОПК-3	Знать - сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы.	тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь - выполнять необходимые для составления экономических	Стандартная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в	Невыполнение работ в срок, предусмотренный

	разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.		рабочих программах	в рабочих программах
	Владеть - навыками анализа деятельности коммерческих банков.	Прикладная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-7	Знать -технологию и процедуры основных банковских операций; -современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг; - методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности.	тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь - анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков.	Стандартная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть - навыками оценки кредитоспособности заемщиков.	Прикладная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
ПК-22	Знать -нормативную базу, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь - вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов - юридических и физических лиц.	Стандартная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть -методикой применения норм и расчета показателей, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в банковской деятельности.	Прикладная задача	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 6, 7 семестре для очной формы обучения по двух/четырёхбалльной системе:

«зачтено»

«не зачтено»

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Зачтено	Не зачтено
ОПК-2	Знать - источники статистической, аналитической и прочей информации в сфере банковской деятельности.	Тест	Выполнение теста на 70-100%	Выполнение менее 70%

	Уметь - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Решение стандартных практических задач	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть -навыками сбора и обработки информации в сфере банковской деятельности;	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОПК-3	Знать - сущность банковской деятельности и особенности организации функционирования современной банковской системы.	Тест	Выполнение теста на 70-100%	Выполнение менее 70%
	Уметь - выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.	Решение стандартных практических задач	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть - навыками анализа деятельности коммерческих банков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-7	Знать -технологию и процедуры основных банковских операций; -современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг; - методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности.	Тест	Выполнение теста на 70-100%	Выполнение менее 70%
	Уметь - анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков.	Решение стандартных практических задач	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть - навыками оценки кредитоспособности заемщиков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Продемонстрировать верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-22	Знать -нормативную базу, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области	Тест	Выполнение теста на 70-100%	Выполнение менее 70%

	страховой, банковской деятельности, учета и контроля			
	Уметь - вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов - юридических и физических лиц.	Решение стандартных практических задач	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть -методикой применения норм и расчета показателей, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в банковской деятельности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

ИЛИ

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ОПК-2	Знать - источники статистической, аналитической и прочей информации в сфере банковской деятельности.	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь - собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть -навыками сбора и обработки информации в сфере банковской деятельности;	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ОПК-3	Знать - сущность банковской деятельности и особенности организации	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	функционирования современной банковской системы.					
	Уметь - выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть - навыками анализа деятельности коммерческих банков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-7	Знать -технологию и процедуры основных банковских операций; -современные формы расчетно-кассового обслуживания, кредитования, финансовых посреднических услуг; - методы финансовых расчетов, применяемые в банковской деятельности.	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь - анализировать и оценивать деятельность коммерческих банков.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть - навыками оценки кредитоспособности заемщиков.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-22	Знать -нормативную базу, регулирующие бюджетные,	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля					
	Уметь - вести основное документальное сопровождение банковских операций по обслуживанию клиентов - юридических и физических лиц.	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть -методикой применения норм и расчета показателей, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в банковской деятельности.	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

Вариант 1

- Какую форму собственности имеет Сбербанк России
 - государственную
 - ООО
 - ПАО
 - АО
- Операции ЦБ РФ на открытом рынке это
 - операции с иностранной валютой
 - операции с пластиковыми картами
 - операции с государственными ценными бумагами
 - операции с векселями
- Кредитная система современной России состоит из:
 - Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
 - Государственного банка, Госстраха
 - сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний
- К собственным ресурсам банков относятся:
 - срочные вклады населения
 - уставный капитал
 - межбанковские кредиты
- Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае: банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
 - дилерская
 - клиринговая
 - брокерская

6. Какая из форм безналичных расчетов гарантирует поставщику получение платежа
 - а) инкассовая форма
 - б) чековая форма
 - в) расчеты платежными поручениями
 - г) аккредитивная форма
7. К активным операциям коммерческого банка относятся:
 - а) выпуск облигаций
 - б) кредитование предприятий
 - в) привлечение вкладов населения
8. Какая из банковских операций является наиболее рискованной
 - а) межбанковское кредитование
 - б) долгосрочный кредит
 - в) покупка государственных ценных бумаг
9. Эмиссия банком акций является
 - а) активной операций
 - б) пассивной операцией
 - в) активно-пассивной операцией
 - г) не является банковской операцией
10. Принципами кредитования не являются
 - а) обеспеченность
 - б) возвратность
 - в) дифференцированность
 - г) объективность
11. Кредитный меморандум – это
 - а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
 - б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
 - в) список заемщиков банка
12. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита
 - а) кредитный договор
 - б) договор залога
 - в) договор банковского поручительства
13. Кредит под залог недвижимости
 - а) факторинг
 - б) лизинг
 - в) овердрафт
 - г) ипотека
14. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке
 - а) аллонж
 - б) акцепт
 - в) аваль
 - г) авизо
15. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых в погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму.
 - а) 576 р
 - б) 632 р
 - в) 468 р

Вариант 2

1. Какая специализация у ПАО «Московский ипотечный банк»
 - а) функциональная
 - б) отраслевая
 - в) клиентская
2. Какие функции относят к функциям коммерческих банков
 - а) посредничество в кредите

- б) посредничество в платежах
 - в) организация денежного обращения
 - г) превращение временно свободных средств в капитал
 - д) а, б, г
3. К привлеченным средствам банка относят
- а) нераспределенную прибыль
 - б) средства, полученные от эмиссии акций
 - в) депозиты
 - г) б) и в)
4. Доходами по операциям с ценными бумагами является:
- а) полученные кредиты
 - б) разница между ценой продажи и покупки
 - в) а) и б)
5. Межбанковские корреспондентские счета называются
- а) активные и пассивные
 - б) прямые и обратные
 - в) лоро и ностро
6. Лимит оборотной кассы коммерческого банка устанавливает
- а) РКЦ ЦБ РФ
 - б) сам банк
 - в) местная администрация
7. Учет банком векселя является
- а) активной операций
 - б) пассивной операцией
 - в) активно-пассивной операцией
 - г) не является банковской операцией
8. Какой из следующих активов банка является наиболее ликвидным:
- а) вклад до востребования
 - б) срочный вклад
 - в) акции предприятий
9. Пассивной кредитной операцией банка является
- а) получение кредита ЦБ РФ
 - б) открытие вклада в другом коммерческом банке
 - в) предоставление кредита предприятию
10. Принципами кредитования являются
- а) целенаправленность
 - б) обоснованность
 - в) срочность
 - г) а, б
 - д) а, в
11. Набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и доходности, представляет собой
- а) кредитную линию
 - б) кредитный портфель
 - в) кредитный меморандум
 - г) кредитный мониторинг
12. Какого вида валютной позиции банка не существует
- а) закрытой
 - б) короткой открытой
 - в) длинной открытой
 - г) средней открытой
13. Кредит с обязательным открытием специального ссудного счета, на время действия которого расчетный счет закрывается

- а) овердрафт
- б) онкольный
- в) контокоррентный
- г) учетный

14. Все условия кредитной сделки подразделяются на:

- а) изменяемые и неизменяемые
- б) юридические и экономические

15. Банк выдал кредит 500000 р. на 6 месяцев по ставке 15 % годовых. Определить погашаемую сумму.

- а) 380540 р
- б) 560320 р
- в) 537500 р
- г) 470160 р

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

Задача 1. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращения капитала составила 7000 рублей.

$$p = 4000 \text{ руб.}$$

$$n = 8 \text{ лет}$$

$$S = 7000 \text{ руб.}$$

$$I = S - p = 7000 - 4000 = 3000 \text{ руб.}$$

$$I = P \cdot i \cdot n / 100$$

$$i = 100 \cdot I / (P \cdot n) = 100 \cdot 3000 / (4000 \cdot 8) = 9,4\%$$

Сумма была положена под $i = 9,4\%$

Задача 2. Определить сумму наращения капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

$$p_1 = 15000 \text{ руб.}$$

$$i_1 = 15\%$$

$$i_2 = 19\%$$

$$d_1 = \text{с 3 мая по 2 августа} = 91 \text{ день}$$

$$d_2 = \text{со 2 августа по 1 ноября} = 91 \text{ день}$$

$$k = 360 \text{ дней (французская методика)}$$

$$I_1 = P_1 \cdot i_1 \cdot d_1 / (k \cdot 100) = 15000 \cdot 15 \cdot 91 / (100 \cdot 360) = 568,75 \text{ руб.}$$

$$S_1 = P_1 + I_1 = 15000 + 568,75 = 15568,75 \text{ руб.}$$

$$P_2 = S_1$$

$$I_2 = P_2 \cdot i_2 \cdot d_2 / (k \cdot 100) = 15568,75 \cdot 19 \cdot 91 / (100 \cdot 360) = 747,735 \text{ руб.}$$

$$S_2 = P_2 + I_2 = 15568,75 + 747,735 = 16316,485 \text{ руб.}$$

Сумма наращения капитала на 1 ноября составляет 16316,485 руб.

Задача 3

1. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Дано:

$$P = 5000 \text{ руб.}$$

$$i = 30\%$$

$$I = 560 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

Найти d

Решение:

$$560 = (5000 \cdot 30 \cdot d) / 100 \cdot 365;$$

$$150000 \cdot d = 20440000$$

$$d = 136 \text{ дней}$$

Ответ: 5000 руб. надо положить на 136 дней, чтобы получить доход в 560 руб. при 30% годовых

Задача 4.

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Дано:

Английская методика

$$P = 25000 - 8000 = 17000 \text{ руб.}$$

$$I = 1000 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

$$d = 261 \text{ день}$$

Найти i

Решение

$$1000 = (17000 \cdot i \cdot 261) / 100 \cdot 365;$$

$$4437000 \cdot i = 36500000$$

$$i = 8,2\%$$

Ответ: ставка банка по вкладу равна 8,2%

Задача 5. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P \cdot i \cdot n;$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

Из формулы получаем, что $n = I \cdot 100\% / P \cdot i$

$$n = 2\,000 \cdot 100\% / 15\,000 \cdot 9\% = 1,481 \text{ лет}$$

Ответ: нужно вложить на 1,481 лет.

Задача 6. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P \cdot i \cdot d / 100\% \cdot K,$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

d – срок в днях, на который положили деньги;

K - база измерения времени или продолжительность года в днях.

Английская практика (в России) – 365 дней.

Из формулы получаем, что $i = I \cdot 100\% \cdot K / P \cdot d$

$$P = 45\,000 - 7\,000 = 38\,000 \text{ рублей}$$

$$d = (31-15) + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 1 = 231$$

$$i = 6\,000 \cdot 100\% \cdot 365 / 38\,000 \cdot 231 = 24,95\%$$

Ответ: ставка банка по вкладу 24,95 %.

Задача 7

Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный платеж или доход кредитора:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S – сумма наращенного капитала

P - первоначальный капитал

2) Процентную ставку:

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 66\%$$

n- время, выраженное в годах

Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.

Задача 8

Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

Согласно немецкой методике год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.

1) Количество дней, в течении которых вклад лежал под 15 % годовых:

Апрель-27дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 дней

Август – 11 дней

d = 128 дней – время пользования ссудой

2) Количество дней, в течении вклад лежал под 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 12 дней

d = 61 день – время пользования ссудой

3) Доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой:

$$I = P * i * d / (k * 100) = [20000 * 15 * 128 / (100 * 360)] + [20000 * 17 * 61 / (100 * 360)] = 1642,78 \text{ руб.}$$

P – первоначальный капитал

i – процентная ставка

d – количество дней

4) Сумма наращенного капитала:

$$S = P + I = 20000 + 1642,78 = 21642,78 \text{ руб.}$$

Ответ: наращенный капитал равен 21642,78 руб.

Задача 9

Среднемесячная заработная плата за вычетом налогов на предприятии составила: в базисном периоде 1 1548 руб., в отчетном- 14005 руб., цены на потребительские товары и услуги повысились в отчетном периоде на 17,5%. Доля налогов в заработной плате в базисном периоде составляла 13%, в отчетном — 15%. Определите:

1. Индекс покупательной способности денег.

2. Индекс номинальной и реальной заработной платы.

Задача 10

Имеются следующие данные о составе и использовании денежных доходов населения РФ в текущих ценах, млрд руб.:*

* Россия в цифрах. 2008: Стат. сб. — М.: Росстат, 2008. С. 120.

Показатель 2006 г. 2007 г.

Денежные доходы:

-доходы от предпринимательской деятельности 1915,1 2118,3

-оплата труда 11237,0 14940,0

-социальные выплаты	2080,4 2317,8
-доходы от собственности	1720,6 1423,1
-другие доходы	336,8 424,3
Денежные расходы и сбережения:	
-покупка товаров и оплата услуг	11927,5 14792,4
-обязательные платежи и разнообразные взносы	1813,0 2661,0
-приобретение недвижимости	572,3 690,5
-прирост финансовых активов	

Определить за каждый год:

1. Номинальные и располагаемые денежные доходы населения в текущих ценах.
2. Прирост финансовых активов.
3. Структуру денежных доходов и расходов населения.
4. Изменение структуры денежных доходов населения с помощью обобщающих

показателей

Задача 11

Больший капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача на простые проценты.

$$I = P \cdot i \cdot n;$$

$$P_1 = P_2 + 1000.$$

$$(P_2 + 1000) \cdot 5 = 6 \cdot P_2$$

$$P_2 = 5000;$$

$$P_1 = 6000.$$

Задача 12

Сравнить доход по различным вкладам:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

Задача на простые проценты.

По английской практике расчета процентов в году 365 дней и в месяце число дней соответствует календарю. Значит, доход по первому вкладу нужно рассчитывать на следующее количество дней: 30+30+31+31+30+31+10=193;

$$I_1 = (P_1 \cdot i_1 \cdot d_1) / (K_1 \cdot 100) = 5000 \cdot 15 \cdot 193 / (365 \cdot 100) = 396,58 \text{ руб.}$$

По немецкой практике расчета процентов в году 360 дней и 30 дней в каждом месяце. Значит, доход по первому вкладу нужно рассчитывать на следующее количество дней: 25+30+30+30+28=143

$$I_2 = (P_2 \cdot i_2 \cdot d_2) / (K_2 \cdot 100) = 4000 \cdot 20 \cdot 143 / (360 \cdot 100) = 317,78 \text{ руб.}$$

Следовательно, доход по первому вкладу больше, чем по второму на 78,8 рублей.

Задача 13

Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Решение задачи на простые проценты:

Будем решать данную задачу с использованием методики простых процентов.

Исходные данные:

- $P = 15000$ руб

- $i = 6 \%$

- $m = 3$ месяца

Определим доход от вклада 15 000руб, положенных в банк на 3 месяца:

$$I = P * i * m / (12 * 100) = 15000 * 6 * 3 / (12 * 100) = 225 \text{ руб.}$$

Сумма наращенного капитала

$$S = P + I = 15000 + 225 = 15225 \text{ руб.}$$

Задача 14

Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 11 000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение

При определении числа дней ссуды по немецкой методике расчета процентов год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней. Учитывая это, посчитаем сколько дней составит время депозита в размере 20 000 рублей:

май – 15 дней;

июнь – 30 дней;

июль – 30 дней;

август – 10 дней.

Итого 85 дней

Определим доход от депозитного вклада суммы 20 000 рублей на срок 85 дней:

$$I = (P * i * d) / (K * 100) = 20000 * 85 * i / (360 * 100) = 47,22 \text{ i.}$$

После того, как клиент 10 августа снял со счета 15 000 рублей, сумма депозита составила 5 000 рублей. Посчитаем сколько дней составит время депозита в размере 5 000 рублей

август – 20 дней;

сентябрь – 30 дней;

октябрь – 30 дней;

ноябрь – 30 дней

декабрь – 30 дней

январь- 30 дней

Итого 170 дней

$$\text{Тогда, } I_2 = (P_2 * i * d_2) / (K * 100) = 5000 * 170 * i / (365 * 100) = 23,288 \text{ i.}$$

Определим суммарный доход от депозитного вклада:

$$I = I_1 + I_2 = 47,22 \text{ i.} + 23,288 \text{ i} = 70,51 * i = 11000;$$

$$I = 156\%$$

При заданных условиях ставка банка по вкладу составила 156%.

Задача 15

Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей.

Решение:

По условию, была вложена сумма $P = 5000$ рублей.

Сумма наращенного капитала $I = 3600$ рублей.

Срок $n = 5$ лет

$$I = P * i * n.$$

$$3600 = 5000 * i * 5.$$

$$i = 3600 / (5000 * 5) = 0,144, \text{ т.е. } 14,4\%$$

Ответ: процент составляет 14,4%.

Задача 16

Определить сумму наращенного капитала на 1 октября, если клиент положил на депозитный счёт 3 апреля 20000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 2 процента. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

По условию, была вложена сумма $P=20000$ рублей.

Размер процента составлял 15% с 3-го апреля по 2 августа и $15+2=17\%$ -со второго августа до 1 октября.

Разобьём это время на два периода:

$d_1=27+30+30+30+2=119$ -первый период по немецкой системе

$d_2=28+30+1=59$ -второй период по немецкой системе

$I=I_1+I_2$ -наращенный капитал за два периода.

k – база дней по немецкой системе.

$I=P*i*d/K=I_1+I_2=20000*0,15*119/360+20000*0,17*59/360=1548,99$ рублей.

$I_1=991,67$ рублей

$I_2=557,22$ рублей

$I=1548,99$ рублей

Ответ: сумма наращенного капитала $I=1548,99$ рублей.

Задача 17

Капитал величиной 40000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

$S=(40000*3*0,06/12)+40000=40600$ руб.

Задача 18

Клиент положил в банк депозит в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счёта 25000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 5000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

$I=I_1+I_2$; Составим уравнение, решив которое получим: $i = 31.5121\%$

Ответ: $i = 31.5121\%$

Задача 19

Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

Определим доход:

$I = S - P = 5600 - 1000=4600$ руб.

S - наращенный капитал

P - первоначальный капитал

Теперь определим процентную ставку:

$i=100*4600/(1000*7)=15,71\%$

Ответ: процентная ставка равна 15,71% годовых.

Задача 20

Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

Немецкая методика: год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней. При определении числа дней ссуды по календарю в России первый и последний дни не учитываются.

Сосчитаем количество дней, при которых вклад лежал под 15 % годовых:

Апрель-27дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 день

Август – 11 день

Сумма – 128 дней

И количество дней, при которых вклад лежал под 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 11 день

Сумма – 60 день

Определим доход:

$$I = P \cdot i \cdot d / (100 \cdot 360) = [20000 \cdot 15 \cdot 128 / 36000] + [20000 \cdot 17 \cdot 60 / 36000] = 1633,33.$$

$I = 1633,33$ рубля, где

P – сумма вклада

i – процентная ставка

d – количество дней

Наращенный капитал:

$$S = P + I = 20000 + 1633,33 = 2163,33 \text{ рубля.}$$

Ответ: наращенный капитал равен 2163,33 рубля.

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

На основании исходных данных (по варианту), выдаваемых преподавателем, оцените кредитоспособность заемщика

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Структура кредитно-банковской системы России
2. Центральный банк России, его цели и функции.
3. Понятие и сущность банковской деятельности.
4. Правовые основы деятельности коммерческого банка
5. Основные цели и функции банка.
6. Принципы банковской деятельности.
7. Активные операции банка
8. Пассивные операции банка
9. Банковское регулирование и надзор
10. Организационное устройство банка
11. Понятие и структура банковских ресурсов
12. Источники формирования банковских ресурсов
13. Собственный капитал банка
14. Привлеченные средства банка
15. Понятие и структура баланса банка
16. Оценка деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков
17. Организация безналичных расчетов в коммерческого банка
18. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и достоинства
19. Кассовые операции коммерческого банка
20. Электронные расчеты. Пластиковые карты.
21. Межбанковские расчеты
22. Принципы кредитования, функции кредита

23. Виды банковского кредита
24. Кредитная политика банка. Кредитный портфель
25. Организация процесса кредитования
26. Условия кредитной сделки.
27. Обеспечение кредита
28. Оценка кредитоспособности заемщика
29. Банк как эмитент ценных бумаг
30. Операции банка с ценными бумагами клиентов
31. Трастовые операции банка
32. Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами
33. Инвестиционный портфель банка
34. Валютные операции коммерческого банка
35. Валютная позиция банка
36. Внешнеэкономическая деятельность банков
37. Сущность и виды банковского менеджмента
38. Управление капиталом банка
39. Управление пассивами банка
40. Управление активами банка
41. Управление ликвидностью банка
42. Управление доходностью банка
43. Управление банковскими рисками
44. Менеджмент персонала в банке
45. Банковский маркетинг
46. Понятие и особенности банковских продуктов и услуг
47. Стратегии банковского маркетинга
48. Стимулирование сбыта банковских услуг
49. Лизинговые операции банка
50. Перспективные направления развития банковских продуктов и услуг.

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Структура кредитно-банковской системы России
2. Центральный банк России, его цели и функции.
3. Понятие и сущность банковской деятельности.
4. Правовые основы деятельности коммерческого банка
5. Основные цели и функции банка.
6. Принципы банковской деятельности.
7. Активные операции банка
8. Пассивные операции банка
9. Банковское регулирование и надзор
10. Организационное устройство банка
11. Понятие и структура банковских ресурсов
12. Источники формирования банковских ресурсов
13. Собственный капитал банка
14. Привлеченные средства банка

15. Понятие и структура баланса банка
16. Оценка деятельности коммерческих банков. Рейтинг банков
17. Организация безналичных расчетов в коммерческого банка
18. Сущность и формы безналичных расчетов, их недостатки и достоинства
19. Кассовые операции коммерческого банка
20. Электронные расчеты. Пластиковые карты.
21. Межбанковские расчеты
22. Принципы кредитования, функции кредита
23. Виды банковского кредита
24. Кредитная политика банка. Кредитный портфель
25. Организация процесса кредитования
26. Условия кредитной сделки.
27. Обеспечение кредита
28. Оценка кредитоспособности заемщика
29. Банк как эмитент ценных бумаг
30. Операции банка с ценными бумагами клиентов
31. Тростовые операции банка
32. Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами
33. Инвестиционный портфель банка
34. Валютные операции коммерческого банка
35. Валютная позиция банка
36. Внешнеэкономическая деятельность банков
37. Сущность и виды банковского менеджмента
38. Управление капиталом банка
39. Управление пассивами банка
40. Управление активами банка
41. Управление ликвидностью банка
42. Управление доходностью банка
43. Управление банковскими рисками
44. Менеджмент персонала в банке
45. Банковский маркетинг
46. Понятие и особенности банковских продуктов и услуг
47. Стратегии банковского маркетинга
48. Стимулирование сбыта банковских услуг
49. Лизинговые операции банка
50. Перспективные направления развития банковских продуктов и услуг.
51. Структура и основные направления банковского менеджмента.
52. Содержание банковского менеджмента.
53. Планирование, анализ, регулирование, контроль в банковском менеджменте.
54. Финансовый менеджмент в коммерческом банке.
55. Направления финансового менеджмента. Объект, предмет, цель финансового менеджмента.

56. Организационная структура коммерческого банка.
57. Система планирования в КБ. Уровни планирования. Виды планирования. Содержание планирования.
58. Стратегическое управление. Составление прогноза развития банка.
59. Управление подразделениями банка. Оценка будущей прибыли. Планирование стратегической деятельности.
60. Сущность и основные этапы финансового планирования. Управление финансами. Цель финансовой политики. Банковский портфель.
61. Процесс бюджетирования в КБ. Плановый портфель.
62. Основные принципы системы бюджетирования. Разработка моделей бюджетирования.
63. Бизнес-планирование и построение бюджета подразделений банка. Основные принципы формирования бизнес-плана.
64. Определение риска в банковской деятельности.
65. Классификация рисков по сферам влияния.
66. Внешние риски.
67. Страновой риск.
68. Региональный риск.
69. Внутренние риски.
70. Внутренние риски, связанные с человеческим фактором.
71. Классификация внутренних рисков банковской деятельности.
72. Кредитный риск.
73. Рыночный риск.
74. Процентный риск.
75. Методы управления процентным риском.
76. Риск потери ликвидности.
77. Операционный риск.
78. Правовой риск.
79. Риск потери репутации банка.
80. Валютный риск.
81. Взаимосвязь банковских рисков и возможности их оценки.
82. Системы управления риском.
83. Основные понятия, сущность и задачи управления активами и пассивами.
84. Управление балансом.
85. Бухгалтерская и экономическая модели УАП. Рыночная оценка собственного капитала банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.
86. Управление ГЭПом. Изменение гэта. Прогнозирование процентной ставки по периодам. Планирование будущего дохода.
87. Методы управления разрывом.
88. Организационная структура УАП. Отчетность по управлению активами и пассивами.
89. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка.
90. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Потребность КБ в ликвидных средствах.

91. Механизм управления ликвидностью.
92. Управление активами. Методы управления активами.
93. Управление пассивами. Межбанковские кредиты. Резервные фонды. Соглашения об обратном выкупе.
94. Коэффициенты ликвидности.
95. Пользователи результатов оценки финансового состояния коммерческого банка.
96. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка.
97. Информационная база для анализа экономического состояния КБ. Требования международных стандартов учета и отчетности.
98. Капитальное уравнение баланса.
99. Экономическая отдача собственного капитала.
100. Факторный анализ экономической отдачи собственного капитала.
101. Мультипликатор капитала.
102. Оценка добавленной стоимости.
103. Уравнение динамического бухгалтерского баланса.
104. Динамика объема и структуры прибыли по видам деятельности.
105. Динамика и структура нормы прибыли на капитал.
106. Декомпозиционный анализ нормы прибыли на собственный капитал.
107. Модель декомпозиционного анализа. Факторный анализ прибыли.
108. Модель модифицированного балансового уравнения.
109. Основное балансовое уравнение банка.
110. Модель операционно-стоимостного анализа.
111. Ситуационное исследование результатов операционно-стоимостного анализа: модель гэта.
112. Правила управления гэта.
113. Внутрибанковское ценовое регулирование операций и услуг КБ.
114. Модель спреда.
115. Общее понятие и назначение рейтинга банков.
116. Существующие рейтинги. Методика составления рейтинга.
117. Банковский маркетинг
118. Понятие и особенности банковских продуктов и услуг
119. Стратегии банковского маркетинга
120. Стимулирование сбыта банковских услуг
121. Лизинговые операции банка
122. Перспективные направления развития банковских продуктов и услуг.

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

(Например: Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное

количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Кредитно-банковская система России. Ресурсы в банковской деятельности.	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен
2	Кредитные операции. Операции с ценными бумагами	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен
3	Кассовые операции. Валютные операции.	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен
4	Сущность и содержание банковского менеджмента	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен
5	Теоретические основы управления рисками в банковской деятельности	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен
6	Финансовый менеджмент в банке	ОПК-2, ОПК-3, ПК-7, ПК-22	Тест, контрольная работа, курсовая работа, зачет, экзамен

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем

осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы, курсового проекта или отчета по всем видам практик осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ)

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1 Основная литература

1. Серебрякова Е.А., Шальнев О.Г. Финансово-кредитная деятельность банка: учебное пособие/ Е.А. Серебрякова, О.Г. Шальнев. – Воронеж, 2016.- 208с.
2. Фетисов, Глеб Геннадьевич. Организация деятельности центрального банка [Электронный ресурс] : электронный учебник : рек. УМО. - М. : Кнорус, 2010. - 1 электрон. опт. диск. - ISBN 978-5-406-00650-4 : 270-00.
3. Пирогов, К. М. Основы организации бизнеса [Электронный ресурс] : электронный учебник : рек. УМО. - М. : Кнорус, 2010. - 1 электрон. опт. диск : цв., зв. - ISBN 978-5-406-
4. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : электрон. учебник : рек. УМО / под ред. Т. М. Ковалевой. - М. : Кнорус, 2010. - 1 электрон. опт. диск : цв., зв. - ISBN 978-5-406-00109-7 : 270-00.
5. Купцов, М. М. Финансы [Текст] : учебное пособие. - Москва : Инфра-М : РИОР, 2010 (Смоленск : Смол. обл. тип. им. В. И. Смирнова, 2009). - 187, [1] с. - (Высшее образование : сер. осн. в 1996 г.). - Библиогр.: с. 185-186. - ISBN 978-5-369-00508-8 (РИОР). - ISBN 978-5-16-003772-1 (ИНФРА-М) : 197-00.
6. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник : рек. УМО / Рос. эконом. акад. им. Г. В. Плехнова ; под ред. Е. А. Звоновой. - М. : Инфра-М, 2012 (Тверь : ОАО "Твер. полиграф. комбинат", 2011). - 590 с. - (Высшее образование :

сер. осн. в 1996 г. : сер. "Б-ка будущего банкира"). - ISBN 978-5-16-005114-7 : 623-00.

7. Исаева, Е. А. Банковское дело : Учебное пособие / Исаева Е. А. - Москва : Евразийский открытый институт, 2011. - 320 с. - ISBN 978-5-374-00484-7. URL: <http://www.iprbookshop.ru/10619>

8. Банковское дело. Управление и технологии : Учебник / ред. А. М. Тавасиева. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 671 с. - ISBN 978-5-238-02229-1. URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035>

8.1.2 Дополнительная литература

1. Мягкова, Т. Л. Банковское дело : Учебно-методическое пособие / Мягкова Т. Л. - Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. - 212 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/30497Б>

2. Зверькова, Т. Н. Финансовые вычисления в банковском деле : Учебное пособие / Зверькова Т. Н. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. - 118 с. - ISBN 978-5-91854-057-2. URL: <http://www.iprbookshop.ru/30139>

3. Зверькова, Т. Н. Анализ деятельности коммерческого банка : Учебное пособие / Зверькова Т. Н. - Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011. - 146 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/30099>

4. Ермоленко, О. М. Банковское дело : Практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / Ермоленко О. М. - Краснодар : Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. - 67 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/25959>

5. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / Л.В. Агаркова. - Ставрополь : Литера, 2015. - 186 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=438860>

6. Свиридов, Олег Юрьевич. Финансы, денежное обращение, кредит [Текст] : учебное пособие : рекомендовано УМО. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2016 (Ростов-на-Дону : ЗАО "Книга", 2016). - 379 с. - (Высшее образование). -

Библиогр.: с. 375-379 (74 назв.). - ISBN 978-5-222-26917-6 : 722-40.

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Каталог АРБИКОН (Ассоциации Региональных Библиотечных Консорциумов), «Строй Консультант», правовая система «Гарант», Интернет, iprbookshop.ru

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

- лекционную аудиторию, оборудованную экраном для показа слайдов через проектор;
- специализированные классы, оснащенные персональными компьютерами с выходом в Интернет.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Банковское дело и банковский менеджмент» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков расчета ключевых показателей деятельности банка. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Методика выполнения курсовой работы изложена в учебно-методическом пособии. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если

	самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоению учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.