

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
(АНВО «ИЭУ»)

Кафедра «Экономика»

УТВЕРЖДЕНА
Решением Ученого совета
Протокол № 10/03
от « 10 » марта 20 16 г.

Ректор АНО ВО «ИЭУ»



В.Д.Бушуев

« 10 » марта 20 16 г.

Рабочая учебная программа

дисциплины

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

уровень подготовки
Академический бакалавр

Форма обучения
Заочная

Тула 2016

Рабочую учебную программу разработала

к.т.н., доцент Жирнова Алла Евгеньевна

Рабочая учебная программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (далее именуется – ФГОС ВО) с учетом профиля «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в вариативную часть профессионального цикла и является обязательной для изучения (БЗ.В.ОД.1)

Рабочая учебная программа рассмотрена на заседании
кафедры «Экономика»
«_05_» марта 2016 г., протокол № 2.

1. Цели освоения дисциплины (модуля)

Дисциплина «Банковское дело» предназначена для реализации программы подготовки бакалавров, областью профессиональной деятельности которых является работа в экономических, финансовых, маркетинговых, производственно-экономических и аналитических службах организаций различных отраслей, сфер и форм собственности, финансовых, кредитных и страховых учреждениях, органах государственной и муниципальной власти, академических и ведомственных научно-исследовательских организациях, общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального, среднего, высшего и дополнительного образования на должностях, требующих высшего финансово-экономического образования.

Дисциплина «Банковское дело» занимает лидирующее положение в блоке программы обучения бакалавров, являясь ее вариативной частью в профессиональном цикле дисциплин.

Содержание программы дисциплины и методика ее проведения базируются на положениях ФГОС ВО.

В результате освоения дисциплины «Банковское дело» студенты должны уметь решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:

расчетно-экономическая деятельность:

расчет и оценка соблюдения экономических нормативов деятельности кредитных организаций;

расчет и анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность кредитных организаций.

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов;

анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность кредитных организаций.

организационно-управленческая деятельность:

организация выполнения порученного этапа работы.

организация и управление банковской деятельности в условиях рыночной экономики.

Дисциплина «Банковское дело» изучает экономические и правовые основы деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. Формирует у студентов представления о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

банковская деятельность:

ведение расчетных операций;

осуществление кредитных операций;

выполнение операций с ценными бумагами;

осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций.

Дисциплине «Банковское дело» отведена одна из важных ролей при освоении студентом других дисциплин. Знания, полученные будущими бакалаврами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

планирования, учета и отчетности на предприятиях, в организациях, учреждениях;

инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов;

организации финансов предприятий и организаций;

организации страхового дела и управления денежными потоками предприятия;

Дисциплина «Банковское дело» изучается студентами на четвертом курсе.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» входит в вариативную часть цикла и является обязательной для изучения.

Студентам для освоения дисциплины «Банковское дело» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Финансы;
2. Деньги, кредит, банки;
3. Микроэкономика;
4. Макроэкономика.

Студентами, изучившими дисциплину «Банковское дело», приобретаются знания, необходимые для освоения следующих дисциплин:

1. Международные валютно-кредитные отношения;
2. Финансовый менеджмент;
3. Оценка стоимости бизнеса.

Дисциплина «Банковское дело» тесно взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки бакалавров, такими как:

1. Корпоративные финансы;
2. Финансовые рынки;
3. Инвестиции;
4. Рынок ценных бумаг.

Взаимосвязи проявляются тем, что каждая из дисциплин с разных точек зрения исследует проблемы развития финансово-кредитной системы страны и экономические аспекты развития производственных отношений.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

В соответствии с требованиями основной образовательной программы подготовки бакалавра в результате изучения дисциплины «Банковское дело» у студентов должны сформироваться следующие общекультурные компетенции (ОК):

- способность работать в команде, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5);
- способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

В результате изучения дисциплины «Банковское дело» у студентов должны сформироваться следующие общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (в т.ч. работать с информацией в глобальных компьютерных сетях) (ОПК-1);
- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК – 3).

В результате освоения дисциплины «Банковское дело» у студентов должны сформироваться следующие профессиональные компетенции (ПК):

расчетно-экономическая деятельность:

- способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для

расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

- способность 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);
- способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8);

организационно-управленческая деятельность:

- способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-9);
- способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10);

банковская деятельность:

- способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
- способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);
- способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами (ПК-26);
- способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях;

классификацию и сущность активных и пассивных банковских операций;
сущность и значение экономических нормативов банковской деятельности;
базовые механизмы управления банковской деятельностью.

уметь:

выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры;

обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц;

рассчитывать и давать оценку соблюдению экономических нормативов деятельности кредитных организаций;

рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность кредитных организаций;

оценивать кредитоспособность физического и юридического лица во взаимосвязи с выбором механизма кредитования;

оценивать качество активов банка и его основных портфелей (кредитного, ценных бумаг, участия);
составлять заключения и аналитические списки.

владеть:

современными технологиями осуществления банковских операций;
навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики на основе международного и отечественного опыта.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Содержанием дисциплины «Банковское дело» предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение студентом контрольной, и самостоятельная работа студента.

Объем и виды учебной работы представлены в тематическом плане. Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы 108 часов.

Вид учебной работы	Всего (часов)
Общая трудоемкость	108
В том числе:	
Аудиторные занятия (всего)	18
В том числе:	
Лекции	8
Практические занятия	8
Контрольная работа	2
Самостоятельная работа	84
Вид промежуточной аттестации (Экзамен)	6

4.1. Тематический план изучения дисциплины

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			занятия с преподавателем			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.	7				7

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			занятия с преподавателем			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
2.	Тема 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.	7	1	1		5
3.	Тема 3 Пассивные операции коммерческого банка	7	1	1		5
4.	Тема 4. Активные операции коммерческого банка.	7	1	1		5
5.	Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	7	1	1		5
6.	Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	8	1			7
7.	Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	8	1	1		6
8.	Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование.	7	1	1		5
9.	Тема 9. Расчетные операции коммерческих банков.	7				7
10	Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	7		1		6
11	Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.	7	1			6
12	Тема 12 Инвестиционная деятельность банков	7	1	1		5
13	Тема 13. Прочие операции коммерческих банков.	7				7
14	Тема 14 Отчетность коммерческого банка	7				7
15	Контрольная работа	2			2	
16	Экзамен	6				
17	Итого по дисциплине	108	8	8	2	84

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

Введение: основные понятия и термины:

Банк - финансовая организация, которая:

1. сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады);

2. предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд);
3. посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами.

Банковская система - совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

Банковские операции - операции банков по привлечению денежных средств и их размещению, выпуску в обращение и изъятию из него денег, осуществление расчетов и т.п. Различают пассивные банковские операции, активные банковские операции и комиссионные банковские операции.

Банковский менеджмент - управление деятельностью банка, имеющее целью максимизацию прибыли банка. Банковский менеджмент основывается на анализе факторов финансового рынка, прогнозировании экономической ситуации и минимизации банковских рисков. Основными направлениями менеджмента являются:

1. банковский маркетинг;
2. управление активами банка;
3. управление пассивами банка;
4. управление собственными средствами банка - политика в области дивидендов по собственным акциям;
5. управление рентабельностью работы банка;
6. управление банковскими рисками;
7. управление кадрами банка.

Незаконная банковская деятельность - в уголовном праве РФ - преступление в сфере экономики, объективную сторону которого составляет осуществление банковской деятельности без регистрации или без специального разрешения в случаях, когда такое разрешение обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

Управление активами - в банковском деле - набор принципов и методов оптимизации дохода от размещения средств, совершенствования банковских операций, методов работы и технологии сделок. Эффективность управления активами является одним из факторов, определяющих максимизацию доходности проводимых банком финансовых операций.

Этика банка - система поведенческих норм нравственного содержания, предопределяющих профессионально-компетентное и добросовестное ведение банковской деятельности с учетом интересов клиентов банка и его партнеров.

Этика банка предполагает отработанную идеологию банка и требует высоких принципов этикета банкиров.

Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.

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.

Тема 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.

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.

Тема 3 Пассивные операции коммерческого банка

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.

Тема 4. Активные операции коммерческого банка.

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.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

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.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.

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.

Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц.

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.

Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование.

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.

Тема 9. Расчетные операции коммерческих банков.

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 банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

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.

Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.

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.

Тема 12 Инвестиционная деятельность банков

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.

Тема 13. Прочие операции коммерческих банков.

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.

Тема 14 Отчетность коммерческого банка

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.

5. Образовательные технологии

Преподаватели имеют право выбирать методы и средства обучения, наиболее полно отвечающие их индивидуальным особенностям и обеспечивающие высокое качество усвоения студентами учебного материала. В тоже время, необходимо обеспечивать эффективность образовательного процесса и высокое качество подготовки студентов.

Глубоко изучив содержание учебной дисциплины, преподавателю целесообразно определить наиболее предпочтительные методы обучения и формы самостоятельной работы студентов, адекватные видам лекционных и практических занятий.

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий и учебно-методического обеспечения реализации учебной программы осуществляется АНО ВО «ИЭУ» самостоятельно, исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения образовательной программы, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и ЛОВЗ.

В целях реализации рабочей программы для инвалидов и ЛОВЗ применяются специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

Лекция – главное звено дидактического цикла обучения. Её цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы.

Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;

логичность, четкость и ясность в изложении материала;

возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;

опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;

тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их методическое место в структуре процесса обучения.

При изложении материала важно помнить, что почти половина информации на лекции передается через интонацию. Необходимо учитывать тот факт, что первый кризис внимания студентов наступает на 15 – 20-й минутах, второй – на 30 – 35-й минутах.

В профессиональном общении необходимо исходить из того, что восприятие лекций студентами младших и старших курсов существенно отличается по готовности и умению.

Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков в решении задач, выполнении расчетов, разработке и оформлении документов; практического использования статистических методов обработки информации.

Главным их содержанием является практическая работа каждого студента.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты проблемы в дополнение к лекционному материалу, обучить студентов грамотно и аргументировано излагать свои мысли.

На практических занятиях приветствуются домашние заготовки в виде статистических данных, рисунков, картосхем, материала по теме выступления.

На практических занятиях для закрепления учебного материала целесообразно выполнение тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, поиск и приобретение новых знаний, в том числе с использованием компьютерных обучающих программ, а также выполнение заданий, тестов, подготовку к предстоящим зачетам и экзаменам.

Она предусматривает, как правило, самостоятельное изучение отдельных тем, выполнение контрольных, курсовых работ и других заданий в соответствии с учебной программой изучения дисциплины.

Основной целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической литературой и практическими материалами, которые необходимы для углубленного изучения дисциплины.

Самостоятельная работа проводится для того, чтобы студент умел самостоятельно изучать, анализировать, перерабатывать и излагать изученный материал. В условиях заочного обучения студенту необходимо – закрепить знания, умения и навыки, полученные в ходе аудиторных занятий (лекций, практики). Это актуализирует процесс образования и наполняет его осознанным стремлением к профессионализму.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер, быть интересной и привлекательной.

Необходимо предусмотреть развитие форм самостоятельной работы, выводя студентов к завершению изучения учебной дисциплины на её высший уровень.

Пакет заданий для самостоятельной работы следует выдавать в начале изучения дисциплины, определив предельные сроки их выполнения и сдачи. Организуя самостоятельную работу, необходимо постоянно обучать студентов методам такой работы.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателями, при этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на практических занятиях, проверка письменных работ.

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно. Процесс подготовки и написания контрольной работы способствует формированию у студента приемов самостоятельного научного и практического подхода к изучению дисциплины, повышению теоретической подготовки, более полному усвоению излагаемого материала, применению его на практике.

Основными целями написания контрольной работы являются: расширение и углубление знаний студента, выработка приемов и навыков в анализе теоретического и практического материала, а также обучение логично, правильно, ясно, последовательно и кратко излагать свои мысли в письменном виде.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой, давать анализ соответствующих источников, аргументировать сделанные в работе выводы и, главное, – раскрыть выбранную тему.

Контрольная работа выполняется в виде письменного ответа на вопросы, решения задач, выполнения контрольных заданий или практической проверки выполнения студентом различных заданий, тестов.

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)

6.1. Система оценки знаний студентов

6.1.1. Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, дискуссий эссе, контрольных (курсовых) работ, тестов.

Для выполнения контрольной (курсовой) работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольной (курсовой) работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости студента оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Посещаемость и активность на учебных занятиях	до 10
2.	Участие в проведение практических занятий	до 10
3.	Выполнение контрольной (курсовой) работы	до 20
	Всего	до 40

6.1.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине (модулю) и проводится в форме зачета (экзамена).

При проведении зачета (экзамена) экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. В процессе сдачи зачета (экзамена) экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы и задания по рабочей учебной программе дисциплины (модуля).

Во время проведения зачета (экзамена) студент имеет право с разрешения экзаменатора пользоваться учебными программами, справочниками, таблицами и другой литературой.

Время подготовки ответа должно составлять не более 40 минут, а время ответа студента – не более 20 минут.

Студент, испытавший затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право на второй билет с соответствующим продлением времени на подготовку.

При окончательной оценке ответа оценка снижается на 10 баллов. Выдача третьего билета не разрешается.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 60 баллов (таблица 2).

Таблица 2.

Оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Теоретический вопрос (практическое задание) 1.	до 30
2.	Теоретический вопрос (практическое задание) 2.	до 30
	Всего	до 60

6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену

1. Зарождение и развитие банковского дела в России. Банковские реформы (1987-1990 гг)
2. Сущность банка и экономические основы его деятельности
3. Законодательные основы деятельности современного банка
4. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации
5. Законодательные основы деятельности современного банка
6. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика
7. Оценка достаточности собственного капитала
8. Привлечение средств коммерческого банка
9. Доходы коммерческого банка

10. Расходы коммерческого банка
11. Формирование и использование прибыли коммерческого банка
12. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка
13. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка (инструкция № 139-И «Об обязательных нормативах банков»)
14. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
15. Операции по формированию собственных средств
16. Депозитные и недепозитные операции
17. Экономическое содержание и классификация активных операций банка
18. Структура активов банка
19. Оценка кредитоспособности физического лица
20. Оценка кредитоспособности юридического лица (крупные, средние предприятия и предприятия малого бизнеса)
21. Организация отдельных видов кредитования: овердрафт и синдицированный кредит
22. Организация потребительского кредита
23. Межбанковские кредиты
24. Ипотечный кредит
25. Залог и залоговый механизм
26. Гарантии и поручительства
27. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка
28. Кредит: сущность, принципы и формы кредита
29. Кредитный договор: условия кредитной сделки, порядок оформления кредита
30. Классификация лизинга и лизинговых операций
31. Сущность лизинговой сделки
32. Факторинг: сущность и содержание
33. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг
34. Выпуск банком собственных ценных бумаг
35. Классификация валютных операций
36. Регулирование валютных операций коммерческих банков
37. Кассовые операции банков
38. Основы организации налично-денежного оборота
39. Межбанковская система расчетов
40. Организация и регулирование безналично-денежного оборота
41. Форфейтинговые операции банков
42. Особенности банковского маркетинга
43. Особенности банковского менеджмента
44. Баланс банка и принципы его составления

6.1.4. Система оценки знаний

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт экономики и управления» итоговая оценка результата промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

40 баллов – как результат текущей аттестации;

60 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки студентов определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» («зачтено» или «не зачтено»).

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице 3.

Таблица 3.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Экзамен		
1.	Отлично	81 – 100
2.	Хорошо	61 – 80
3.	Удовлетворительно	41 – 60
4.	Неудовлетворительно	менее 40
Зачет		
1.	Зачтено	более 41
2.	Не зачтено	менее 40

6.3.5 Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Критерии сформированности компетенции	Описание	Формы, методы, технологии
способность работать в команде, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)		
Знания	Знания способствующие работать в команде	Самостоятельная работа
Умения	Воспринимать мнения участников дискуссий	Самостоятельная работа
Владение	Культурными формами ведения дискуссий	Самостоятельная работа
способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)		
Знания	Знание методов и форм к самообразованию	Самостоятельная работа
Умения	Умение планировать свое время	Самостоятельная работа
Владение	Основами знаний по дисциплине	Самостоятельная работа
способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (в т.ч. работать с информацией в глобальных компьютерных сетях) (ОПК-1)		
Знания	Основ информационной и библиографической культуры	Контрольная работа
Умения	Работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Контрольная работа
Владение	Технологиями обработки данных	Контрольная работа
способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)		
Знания	Источников по сбору и методов	Практическое задание

	обработки данных	
Умения	Осуществлять анализ для решения профессиональных задач	Ответ на экзамене
Владение	Владение методами проведения анализов и обработки данных	Практическое задание
способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК – 3)		
Знания	Нормативных документов	Ответ на экзамене
Умения	Проводить расчеты и анализировать	Практическое задание
Владение	Инструментами для обработки данных	Практическое задание
способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)		
Знания	Информационных источников	Практическое задание
Умения	Собрать и проанализировать исходные данные	Практическое задание
Владение	Методологией и методами обработки данных и расчета экономических показателей	Практическое задание
способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2)		
Знания	Типовых методик и действующей нормативно-правовой базы	Практическое задание
Умения	Рассчитать экономические показатели хозяйствующих субъектов	Практическое задание
Владение	Методами расчета экономических и социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов	Практическое задание
способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)		
Знания	Стандартов предприятия	
Умения	Выполнять расчеты по разделам планирования	Практическое задание
Владение	Методологией обоснования полученных экономических расчетов	Практическое задание
способность 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)		
Знания	Форм документов по финансовой и бухгалтерской отчетности	Ответ на экзамене
Умения	Анализировать и интерпретировать финансовую	Практическое задание

	отчетность предприятий различных форм собственности	
Владение	Сведениями необходимыми для принятия управленческих решений	Практическое задание, ответ на экзамене
способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)		
Знания	Отечественных и зарубежных источников информации	Самостоятельная работа
Умения	Использовать источники информации для подготовки информационного обзора или аналитического отчета	Самостоятельная работа
Владение	Методологией обработки собранной информации	Самостоятельная работа
способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)		
Знания	Компьютерной техники и владение компьютерными программами	Самостоятельная работа
Умения	Использовать обработку баз данных с помощью компьютерных технологий	Самостоятельная работа
Владение	Современными техническими средствами для решения аналитических и исследовательских задач	Самостоятельная работа
способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (ПК-9)		
Знания	Основ организаторской деятельности для работы в малых группах	Самостоятельная работа
Умения	Создать малую группу для реализации конкретного проекта	Самостоятельная работа
Владение	Навыками и организаторскими способностями	Самостоятельная работа
способен использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-10)		
Знания	Современных технических средств и информационных технологий	Самостоятельная работа
Умения	Использовать технические средства для решения коммуникативных задач	Самостоятельная работа
Владение	Современными инструментами и технологиями при решении коммуникативных задач	Самостоятельная работа
способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24)		
Знания	Нормативных актов и инструкций по расчетно-кассовому обслуживанию в банках	Ответ на экзамене

Умения	Осуществлять операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в банках	Ответ на экзамене
Владение	Инструктивными материалами по обслуживанию клиентов, осуществлению межбанковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям	Тестирование, ответ на экзамене
способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)		
Знания	Внутрибанковских документов по оценке кредитоспособности клиентов, оформлении заявок на кредитование и его сопровождение, проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Тестирование, ответ на экзамене
Умения	Осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов	Ответ на экзамене
Владение	Формировать и регулировать целевые резервы	ответ на экзамене
способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами (ПК-26)		
Знания	Теоретических основ по осуществлению активно-пассивных и посреднических операций с ценными бумагами	Тестирование, ответ на экзамене
Умения	Читать баланс и делать проводки	Ответ на экзамене
Владение	Осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Ответ на экзамене
способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27)		
Знания	Форм отчетности и инструкций по выполнению резервных требований Банка России	Тестирование, ответ на экзамене
Умения	Готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	Тестирование, ответ на экзамене
Владение	Навыками составления отчетности	Ответ на экзамене

Типовые контрольные работы по дисциплине «Банковское дело»

1. Темы контрольных работ

Итоговое тестирование

1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.

2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.
3. Пассивные операции коммерческого банка
4. Активные операции коммерческого банка.
5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.
7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц.
8. Кредитный риск, его оценка и регулирование.
9. Расчетные операции коммерческих банков.
10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.
12. Инвестиционная деятельность банков
13. Прочие операции коммерческих банков.
14. Отчетность коммерческого банка

2. Варианты контрольных работ

Вариант 1

1. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с коммерческими банками
2. Коммерческий банк и его инфраструктура как элемент банковской системы
3. Эволюция банковского законодательства

Вариант 2

1. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
2. Обеспечение безопасности банков
3. Финансовое оздоровление кредитных организаций
4. Оценка достаточности собственного капитала банка

Вариант 3

1. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка
2. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
3. Российская практика оценки ликвидности коммерческого банка

Вариант 4

1. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков
2. Международная практика оценки качества банковских активов
3. Расчеты в нефинансовом секторе (в народном хозяйстве)

Вариант 5

1. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса
2. Общие экономико-технические основы кредитования
3. Организация потребительского кредита

Вариант 6

1. Синдицированное кредитование
2. Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом
3. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике

Вариант 7

1. Современная российская практика использования различных способов обеспечения возвратности кредита и ее оценка
2. Процентный риск и процентная политика коммерческого банка
3. История возникновения и развития лизинга

Вариант 8

1. Организация лизинговых операций
2. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами
3. Регулирование валютных операций коммерческих банков

Вариант 9

1. Совершенствование кассовых операций с наличными деньгами
2. Прогнозирование налично-денежного оборота
3. Home banking – банковское обслуживание клиентов на дому

Вариант 10

1. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях
2. Консолидированная отчетность
3. Проблемы перехода кредитных организаций на составление отчетности с учетом МСФО

3. Выбор темы (варианта) контрольной работы

В основе выбора варианта лежит начальная буква фамилии студента (например, студент Иванов – вариант 9).

Таблица 4.

Первая буква фамилии студента			Номер варианта
А	Л	Х	1
Б	М	Ц	2
В	Н	Ч	3
Г	О	Ш	4
Д	П	Щ	5
Е	Р	Э	6
Ж	С	Ю	7
З	Т	Я	8
И	У		9
К	Ф		10

Необходимо не только дать правильный ответ на контрольные тестовые задания, но и обязательно привести его обоснование, а на собеседовании по контрольной работе – продемонстрировать умение объяснить свой выбор.

При решении задачи требуется не только написать ответ, но и показать ход ее решения, объясняя при этом каждое действие решения задачи.

4. Порядок оценки контрольной работы

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего образования «Институт экономики и управления» контрольная работа с целью последующего учета результатов текущего контроля успеваемости студента оценивается преподавателем в размере до 20 баллов.

При проведении контрольной работы в форме итогового тестирования оценка знаний студента осуществляется в автоматическом режиме, в котором учитывается количество правильно решенных тестовых заданий.

Таблица 5.

Оценка контрольной работы

№ п/п	Оценки	Количество решенных тестовых заданий (%)	Количество баллов
1.	Отлично	90 – 100	20
2.	Хорошо	75 – 89	15
3.	Удовлетворительно	50 – 74	10
4.	Неудовлетворительно	менее 49	0

Кроме того, по результатам проведения контрольной работы преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «не зачтено», которая служит подведением итогов самостоятельной работы студента и получение права допуска к зачету (экзамену) по дисциплине (модулю).

Таблица 6.

Оценка контрольной работы для допуска к зачету (экзамену)

№ п/п	Оценки	Количество баллов
1.	Зачтено	более 50
2.	Незачтено	менее 49

Выполненная контрольная работа в форме реферата или компьютерной презентации сдается своему преподавателю для проверки.

На оценку контрольной работы влияют, по общему правилу, следующие критерии: степень раскрытия темы, объем использованной научной литературы, нормативных актов, практики, стиль изложения и творческий подход к написанию работы, правильность и развернутая аргументация выводов, аккуратность оформления работы.

По результатам проверки контрольной работы преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «незачтено», которая служит подведением итогов самостоятельной работы студента и получение права допуска к зачету (экзамену) по дисциплине.

Оценку «зачтено» имеют работы, в которых обдуманно и правильно даны ответы на все имеющиеся вопросы.

Оценку «незачтено» студент получает в том случае, если не владеет материалом, не может правильно ответить на поставленные вопросы и не в состоянии дать объяснения своими письменными ответами.

Таблица 7.

Оценка контрольной работы для допуска к зачету (экзамену)

№ п/п	Оценки	Количество баллов
1.	Зачтено	до 20
2.	Незачтено	0

Содержание практических занятий

по дисциплине «Банковское дело»**Занятие 1.****Тема 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка**

Цель занятия: изучение основ формирования ресурсов коммерческого банка и оценка качества ресурсной базы

Вопросы занятия

1. Перечислите источники формирования собственного капитала
2. Какие изменения были внесены в расчет капитала банка в соответствии с рекомендациями Базельского соглашения 2000 года (Базель II)

Занятие 2.**Тема 3 Пассивные операции коммерческого банка**

Цель занятия: определение основных направлений улучшения структуры и качества активов российских банков

Вопросы занятия

1. Формирование пассивов коммерческого банка. Основные формы пассивных операций.
2. Операции по формированию собственных ресурсов

Занятие 3.**Тема 4. Активные операции коммерческого банка**

Цель занятия: определение основных направлений улучшения структуры и качества активов российских банков

Вопросы занятия

1. Каковы особенности формирования активов в кредитных организациях России?
2. Чем состав и структура активов российских банков отличается от состава и структуры активов банков других стран?

Занятие 4.**Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

Цель занятия: рассмотрение источников доходов и направлений расходования ресурсов коммерческих банков

Вопросы занятия

1. Составные элементы ссудного бизнеса.
2. Факторинговые операции коммерческих банков

Занятие 5

Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц.

Цель занятия: изучение механизмов выдачи и погашения различных видов кредитов

Вопросы занятия

1. Особенности работы банка с проблемными кредитами
2. Тенденции развития кредитования в современных условиях

Занятие 6.

Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование.

Цель занятия: изучение основ регулирования кредитного риска в отечественных коммерческих банках.

Вопросы занятия

1. Банковская политика управления рисками: основные этапы и методы
2. Обеспечение кредитов. «Безнадежные кредиты».

Занятие 7.

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Цель занятия: изучение вопросов по выпуску и обращению ценных бумаг коммерческого банка.

Вопросы занятия

1. Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами
2. Риски операций с ценными бумагами, основные элементы управления ими

Занятие 8.

Тема 12. Инвестиционная деятельность банков

Цель занятия: рассмотрение основных направлений инвестирования коммерческих банков

Вопросы занятия

1. Зарубежный опыт инвестиционной деятельности коммерческих банков
2. Диверсификация инвестиционных рисков

Содержание самостоятельной работы студентов

по темам дисциплины «Банковское дело»**Тема 1. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике.**

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.

Тема 2. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.

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.

Тема 3 Пассивные операции коммерческого банка

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.

Тема 4. Активные операции коммерческого банка.

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.

Тема 5. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

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.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.

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.

Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц.

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.

Тема 8. Кредитный риск, его оценка и регулирование.

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.

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.

Тема 9. Расчетные операции коммерческих банков.

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 банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Тема 10. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

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.

Тема 11. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков.

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.

Тема 12 Инвестиционная деятельность банков

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.

Тема 13. Прочие операции коммерческих банков.

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.

Тема 14 Отчетность коммерческого банка

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. Операции коммерческого банка с ценными бумагами;
2. Инвестиционная деятельность банков

Для подготовки к практическим занятиям студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для проведения практических занятий.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) Основная литература:

1. Белоглазова, Г.С., Кроливецкая, Л.В. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.С. Белоглазова, Л.В. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2012
2. Лаврушин И.Д. Мамонова Н.И. «Банковское дело», М.: Кнорус, 2009;
3. Коробова Г.Г. «Банковское дело», М.: Экономист, 2010;

б) Дополнительная литература:

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкий Л.Л. «Банковское дело: розничный бизнес», М.: Кнорус, 2010;
2. Дистанционное банковское обслуживание, М.: Кнорус, 2010;
3. Банковское дело: учебное пособие / [М. А. Петров и др.]; под ред. М.А. Петрова. – М.: Рид Групп, 2011
4. Семибратова, О.В. Банковское дело: учеб. / О.В. Семибратова. – Москва: Academia, 2012

в) Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс РФ № 51-ФЗ от 30.11.1996;
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.02.2002
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 25.02.1999 № 395-ФЗ;
4. Инструкция ЦБ РФ «Правилах выпуска и регламентации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» № 128-И от 10.03.2007.
5. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банка» № 139-И от 03.12.2012

г) Интернет-ресурсы:

1. Сайт Центрального банка – www.cbr.ru
2. Справочная правовая система «Консультант Плюс» – www.consultant.ru
3. Министерство финансов – www.minfin.ru

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Занятия по дисциплине «Банковское дело» проводятся в компьютерных классах с использованием технических средств: ПК с программами пакета MS Office, доступ в Интернет, информационно-правовые базы данных «Консультант Плюс», «Гарант».

9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе

В процессе обучения по дисциплине необходимо использовать не менее 20% аудиторного времени для занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями ФГОС.

Задачами интерактивных форм являются:

- пробуждение в обучающихся интереса;
- эффективное усвоение учебного материала;
- самостоятельный поиск учащимися путей и вариантов решения поставленных задач (выбор одного из предложенных вариантов или нахождение соответственного варианта и обоснование решения);
- формирование у обучающихся мнения и отношения;
- формирование жизненных и профессиональных навыков;
- выход на уровень осознанной компетентности студента.

Для решения воспитательных и учебных задач могут быть использованы следующие интерактивные формы:

круглый стол (дискуссия, дебаты);
мозговой штурм (брейнстром, мозговая атака);
деловые и ролевые игры;
case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ);
мини-исследования;
мастер-класс.

В ходе подготовки занятий на основе интерактивных форм обучения преподаватель может выбрать наиболее эффективную и подходящую формы обучения для изучения конкретной темы, а также сочетать несколько методов обучения для решения проблем, что способствует лучшему осмыслению студентов. Представляется целесообразным рассматривать необходимость использования разных интерактивных форм обучения для решения поставленной задачи.

Принципы работы на интерактивном занятии:

занятие – не лекция, а общая работа;
все участники равны не зависимо от возраста, социального статуса, опыта и места работы;
каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу;
нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея);
все сказано на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Алгоритм проведения интерактивного занятия:

1. подготовка занятия;
2. вступление;
3. основная часть;
4. выводы (рефлексия).

При подготовке различных интерактивных форм при обучении по дисциплине необходимо применять методические рекомендации по использованию в учебном процессе инновационных технологий, утвержденные на заседании кафедры

Заведующий кафедрой



Шелобаев С.И.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины (модуля)
 2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы
 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)
 - 4.1. Тематический план изучения дисциплины (модуля)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
 5. Образовательные технологии
 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)
 - 6.1. Система оценки знаний студентов
 - 6.1.1. Текущий контроль
 - 6.1.2. Промежуточная аттестация
 - 6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)
 - 6.1.4. Система оценки знаний
 - 6.1.5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины
 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
 9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе
- Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу