

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

УТВЕРЖДЕНО
 решением Ученого совета института
 (факультета, учебно-методического, педагогического совета и др.)
 от «17» 12 2015 г., протокол № 122/с-4

Председатель
 (подпись, расшифровка подписи)
 «17» 12 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Банковское дело
Наименование кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Финансы и кредит
	(ФиК) аббревиатура

Направление (специальность) 38.03.01 – «Экономика» (степень – бакалавр)
 Профиль «Финансы и кредит»

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «17» января 2015 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 31.08 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 01.09 2017 г.

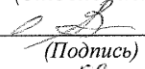
Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Аббревиатура кафедры (ПЦК, отделения и др.)	Ученая степень, звание
Романова Анна Валерьевна	ФиК	К.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО		
Заведующий кафедрой ФиК (отделением, председателем ПЦК и др.)		
	/Заббарова О.А./	
(Подпись)	(ФИО)	
«19» января 2015 г.		

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины:

Целью изучения данной дисциплины является изучение практических аспектов и опыта функционирования российских и зарубежных банков, банковской системы в целом, а также новых видов и форм банковских продуктов и услуг.

Задачи дисциплины:

- изучаются теории денег, кредита и банков;
- исследуется структура кредитной и банковской системы;
- изучаются особенности реализации банковских отношений на международном уровне.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина является обязательной дисциплиной вариативной части учебного плана подготовки бакалавра по направлению «Экономика».

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банка» (ПК-1, ПК-25), «Макроэкономика» (ПК-4, ПК-6, ПК-11), «Микроэкономика» (ПК-1, ПК-2, ПК-5, ПК-6, ПК-11), «Финансы» (ПК-2, ПК-3, ПК-19, ПК-21) и др.

При разработке программы использована учебная и методическая литература по академической дисциплине «Банковское дело» и ее отдельным разделам, а также по академическим дисциплинам «Финансовые рынки», нормативно-правовая база (федеральные законы, постановления Правительства, подзаконные акты Банка России).

Овладение предметом дисциплины «Банковское дело» является обязательным для изучения последующих дисциплин учебного плана, прохождения преддипломной практики, ГИА.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

- способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);
- 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);
- способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности хозяйствующих субъектов и финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках (ПКП-2)

В результате освоения дисциплины студенты должны:
знать:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

- закономерности функционирования современных денежно-кредитных отношений;
 - основные понятия, категории и инструменты дисциплины «Деньги, кредит, банки»
 - основные особенности ведущих школ и направлений в теории денег и кредита.
- уметь:**
- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне в сфере денежно-кредитных отношений;
 - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации в сфере денежно-кредитных отношений;
 - анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о денежно-кредитных и банковской системе, выявлять тенденции изменения денежно-кредитных показателей;
- владеть:**
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных в сфере денежно-кредитных отношений;
 - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления в денежно-кредитной сфере.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 6

4.2. по видам учебной работы (в часах)

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения - очная)		
	Всего по плану	В т.ч. по семестрам	
		6 семестр	7 семестр
Контактная работа обучающихся с преподавателем	108	36	72
Аудиторные занятия:	72	36	36
Лекции	36	18	18
практические и семинарские занятия	36	18	18
лабораторные работы (лабораторный практикум)			
Самостоятельная работа	108	36	72
Всего часов по дисциплине	216	72	144
Текущий контроль (количество и вид)			
Виды промежуточного контроля (экзамен, зачет)	Экзамен 36	зачет	Экзамен 36

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения: очная

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

№	название темы	Виды учебных занятий				
		всего	лекции	Практические занятия, семинары	Занятия в интерактивной форме	Самост. работа
1.	Сущность банка как элемента банковской системы и организационные основы его построения Экономические и правовые основы деятельности банка	14	4	4	2	6
2.	Возникновение и развитие банков	10	2	2	2	6
3.	Центральный банк	14	4	4	2	6
4.	Организационно-правовые формы кредитных учреждений	10	2	2	2	6
5.	Регулирование взаимоотношений банка с клиентом	10	2	2	2	6
6.	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	10	4	4	2	6
7.	Структура и качество активов банка	15	4	4	2	7
8.	Доходы и прибыль коммерческого банка	14	2	2	2	10
9.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	13	2	2	1	9
10.	Система кредитования юридических и физических лиц. Система оценки кредитоспособности клиентов банка	14	2	2	2	10
11.	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	13	2	2	2	9
12.	Банковские риски	13	2	2	1	9
13.	Банковский процент и процентные вычисления	13	2	2	1	9
14.	Банковский менеджмент и банковский маркетинг	13	2	2	1	9
	‘экзамен	36				
	итого	216	36	36	24	108

5. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Сущность банка и организационные основы его построения. Экономические и правовые основы деятельности банка

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

Понятие и свойства банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Характеристика банка как специфического предприятия. Дискуссионные вопросы его сущности.

Типы банков, их классификация и тенденции развития.

Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.

Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка.

Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком и улучшения банковской деятельности.

Структура, этапы развития, отличительные черты и роль банковского законодательства.

Структура Федерального закона “О Центральном банке РФ”. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с коммерческими банками.

Структура Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Инструменты поддержания стабильности банковской деятельности.

Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности.

Тема 2. Возникновение и развитие банков

Возникновение банков.

Развитие банков.

Особенности построения и развития банковских систем. Особенности современных банковских систем.

Особенности построения и развития банковской системы РФ,

Тема 3. Центральный банк

Цели, задачи и функции Центрального банка.

Деятельность и операции Центрального банка.

Организационная структура Центрального банка.

Структура управления Центральным банком.

Денежно-кредитная политика.

Тема 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

Правовое регулирование открытия и ликвидации банков.

Обеспечение безопасности банков

Финансовое оздоровление кредитных учреждений.

Реорганизация кредитных учреждений.

Ликвидация банков.

Общие принципы организации управления банком.

Структура аппарата управления банком.

Тема 5. Регулирование взаимоотношений банка с клиентом

Особенности взаимоотношения банков с клиентами.

Открытие клиентских счетов в банке.

Гарантирование (страхование) вкладов в банке.

Противодействие (легализация) доходов, полученных преступным путем.

Тема 6. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.

Роль пассивных операций в банковской деятельности и обеспечении его ресурсной базы. Структура ресурсов коммерческого банка.

Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

собственных средств банка.

Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.

Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике.

Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.

Способы привлечения заемных средств и их характеристика.

Депозитные операции: виды, порядок оформления.

Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.

Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.

Тема 7. Структура и качество активов банка

Структура и состав активов.

Сравнительный анализ структуры активов банков разных стран.

Качество активов и их рейтинговая оценка.

Особенности оценки активов в России.

Тема 8. Доходы и прибыль коммерческого банка

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.

Виды доходов банка и порядок их учета.

Виды расходов банка и система их учета.

Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.

Оценка уровня доходов и расходов банка.

Формирование прибыли банка.

Оценка уровня прибыльности банка.

Тема 9. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.

Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России; показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.

Зарубежный опыт оценки ликвидности и платежеспособности банков.

Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

Понятие кредитоспособности заемщика.

Критерии оценки кредитоспособности клиента банка.

Оценка кредитоспособности крупных и средних клиентов:

- система финансовых коэффициентов кредитоспособности
- анализ денежного потока
- оценка делового риска.

Оценка кредитоспособности мелких предприятий.

Оценка кредитоспособности физических лиц.

Элементы системы кредитования и ее особенности на современном этапе.

Условия и объекты кредитования.

Методы кредитования.

Этапы кредитования. Кредитная документация, представляемая банку.

Процедура рассмотрения кредитной заявки.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

Тема 11. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения

Классификация форм и способы межхозяйственных расчетов. Правовое регулирование межхозяйственных связей.

Кредитовые переводы посредством платежных поручений. Особенности расчетов плановыми платежами.

Дебетовые переводы и особенности их документооборота.

Вексель и вексельное обращение. Виды векселей и их развитие в современной банковской практике.

Чек и чековое обращение в России.

Расчеты по аккредитивам.

Клиринг и его эффективность.

Организация межбанковских расчетов.

Тема 12. Банковские риски

Понятие и сущность банковских рисков.

Классификация банковских рисков.

Виды банковских рисков.

Страновой риск, методы его оценки.

Кредитный риск: понятие, виды кредитных рисков, методы оценки.

Валютный риск и его оценка.

Процентный риск и его оценка.

Риски забалансовых операций и методы их оценки.

Управление рисками.

Тема 13. Банковский процент и процентные вычисления

Банковский процент и механизм его использования.

Процентные ставки. Виды процентных ставок. Методы и способы начисления процентов.

Формирование банковского процента по активным операциям, факторы его определяющие.

Формирование банковского процента по пассивным операциям.

Тема 14 Банковский менеджмент и банковский маркетинг

Банковский менеджмент: сущность, цели, задачи, составные элементы.

Содержание системы управления банком.

Характеристика основных направлений банковского менеджмента.

Международный и отечественный опыт оценки качества банковского менеджмента как важного фактора обеспечения надежности банка.

Типы неудовлетворительного управления банком.

Содержание и специфика банковского маркетинга. Необходимость освоения банками приемов и способов маркетинга.

Составные части банковского маркетинга: сбор информации о рынке, предлагаемые на рынке продукты и их цена, организация сбыта продуктов (услуг).

Себестоимость и цена банковских услуг.

План маркетинга и его связь со стратегическим планом банка.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Сущность банка и организационные основы его построения Экономические и правовые основы деятельности банка.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Характеристика банка как специфического предприятия. Дискуссионные вопросы его сущности.
2. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
3. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.
4. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка.
5. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком и улучшения банковской деятельности.
6. Структура, этапы развития, отличительные черты и роль банковского законодательства.
7. Структура Федерального закона “О Центральном банке РФ”. Особенности взаимоотношений Центрального банка РФ с коммерческими банками.
8. Структура Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.
9. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков.
10. Инструменты поддержания стабильности банковской деятельности.
11. Направления совершенствования правовых основ банковской деятельности.

Интерактивная форма. Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)

Тема 2. Возникновение и развитие банков.

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Возникновение банков.
2. Развитие банков.
3. Особенности построения и развития банковских систем.
4. Особенности построения и развития банковской системы РФ,

Интерактивная форма:

- составить схему этапов возникновения банков, обсудить в группах, защитить публично схему
- представление и обсуждение презентаций на тему «Банковские системы зарубежных стран: особенности формирования и развития»

Тема 3. Центральный банк.

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Цели, задачи и функции Центрального банка.
2. Деятельность и операции Центрального банка.
3. Организационная структура Центрального банка.
4. Структура управления Центральным банком.
5. Денежно-кредитная политика.

Интерактивная форма:

- Посещение музея отделения ЦБ по Ульяновской области, встреча с сотрудниками отделения.
- Просмотр и обсуждение документального фильма, посвященного истории Банка России <http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtlId=hist>

Тема 4. Организационно-правовые формы кредитных учреждений

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков.
2. Обеспечение безопасности банков
3. Финансовое оздоровление кредитных учреждений.
4. Реорганизация кредитных учреждений.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

5. Ликвидация банков.
6. Общие принципы организации управления банком.
7. Структура аппарата управления банком.

Интерактивная форма: на основе данных ЦБ проанализировать динамику изменения количества кредитных организаций, представленных и отозванных лицензий, обсудить результаты на круглом столе

Тема 5. Регулирование взаимоотношений банка с клиентом

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Особенности взаимоотношения банков с клиентами.
2. Открытие клиентских счетов в банке.
3. Гарантирование (страхование) вкладов в банке.
4. Противодействие (легализация) доходов, полученных преступным путем.

Интерактивная форма:

- на основе данных ЦБ проанализировать количество, виды и динамику открытых счетов, обсудить результаты на круглом столе.
- подготовить и обсудить презентацию, содержащую обзор деятельности АСВ на современном этапе

Тема 6. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
2. Роль пассивных операций в банковской деятельности и обеспечении его ресурсной базы. Структура ресурсов коммерческого банка.
3. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
4. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
5. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике.
6. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.
7. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
8. Депозитные операции: виды, порядок оформления.
9. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
10. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
11. Решение практических задач.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Составление рейтинга кредитных организаций по объему капитала на основе данных, размещенных на их официальных сайтах

Тема 7. Структура и качество активов банка

Трудоемкость – 4 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Структура и состав активов.
2. Сравнительный анализ структуры активов банков разных стран.
3. Качество активов и их рейтинговая оценка.
4. Особенности оценки активов в России.

Интерактивная форма:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Составление рейтинга кредитных организаций по качеству активов на основе данных, размещенных на их официальных сайтах, на сайте ЦБ

Тема 8. Доходы и прибыль коммерческого банка

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
2. Виды доходов банка и порядок их учета.
3. Виды расходов банка и система их учета.
4. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.
5. Оценка уровня доходов и расходов банка.
6. Формирование прибыли банка.
7. Оценка уровня прибыльности банка.
8. Решение практических задач.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Составление рейтинга кредитных организаций по величине прибыли на основе данных, размещенных на их официальных сайтах, на сайте ЦБ

Тема 9. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 1 час.

1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.
2. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России; показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней.
3. Зарубежный опыт оценки ликвидности и платежеспособности банков.
4. Решение задач.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Работа в программе «Почтальон ИНЭК- ФРМ»

Тема 10. Система кредитования юридических и физических лиц. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

1. Понятие кредитоспособности заемщика.
2. Критерии оценки кредитоспособности клиента банка.
3. Оценка кредитоспособности крупных и средних клиентов:
4. система финансовых коэффициентов кредитоспособности
5. анализ денежного потока
6. оценка делового риска.
7. Оценка кредитоспособности мелких предприятий.
8. Оценка кредитоспособности физических лиц.
9. Элементы системы кредитования и ее особенности на современном этапе.
10. Условия и объекты кредитования.
11. Методы кредитования.
12. Этапы кредитования. Кредитная документация, представляемая банку.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

13. Процедура рассмотрения кредитной заявки. Расчеты с использованием кредитного калькулятора.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Ознакомление с Демо-версиями Альт-Инвест (www.alt-invest.ru)
 - "Альт-Инвест" 7
 - "Альт-Инвест Сумм" 7
 - «Альт-Прогноз» 3.0
 - «Альт-Финансы» 2.0
 - «Альт-Финансы-Сумм» 2.0

Тема 11. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 2 часа.

Классификация форм и способы межхозяйственных расчетов. Правовое регулирование межхозяйственных связей.

Кредитовые переводы посредством платежных поручений. Особенности расчетов плановыми платежами.

Дебетовые переводы и особенности их документооборота.

Вексель и вексельное обращение. Виды векселей и их развитие в современной банковской практике.

Чек и чековое обращение в России.

Расчеты по аккредитивам.

Клиринг и его эффективность.

Организация межбанковских расчетов.

Решение практических задач по отдельным формам безналичных расчетов.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)

Тема 12. Банковские риски

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 1 час.

1. Понятие и сущность банковских рисков.
2. Классификация банковских рисков.
3. Виды банковских рисков.
4. Страновой риск, методы его оценки.
5. Кредитный риск: понятие, виды кредитных рисков, методы оценки.
6. Валютный риск и его оценка.
7. Процентный риск и его оценка.
8. Риски забалансовых операций и методы их оценки.
9. Управление рисками.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- работа в программе «Программный комплекс "Финансовый риск-менеджер"»

Тема 13. Банковский процент и процентные вычисления

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 1 час.

1. Банковский процент и механизм его использования.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

2. Процентные ставки. Виды процентных ставок. Методы и способы начисления процентов.
3. Формирование банковского процента по активным операциям, факторы его определяющие.
4. Формирование банковского процента по пассивным операциям.
5. Решение практических задач.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)

Тема 14 Банковский менеджмент и банковский маркетинг

Трудоемкость – 2 часа, в том числе в интерактивной форме – 1 час.

1. Банковский менеджмент: сущность, цели, задачи, составные элементы.
2. Содержание системы управления банком.
3. Характеристика основных направлений банковского менеджмента.
4. Международный и отечественный опыт оценки качества банковского менеджмента как важного фактора обеспечения надежности банка.
5. Типы неудовлетворительного управления банком.
6. Осуждение проблемных вопросов.
1. Содержание и специфика банковского маркетинга. Необходимость освоения банками приемов и способов маркетинга.
2. Составные части банковского маркетинга: сбор информации о рынке, предлагаемые на рынке продукты и их цена, организация сбыта продуктов (услуг).
3. Себестоимость и цена банковских услуг.
4. План маркетинга и его связь со стратегическим планом банка.

Интерактивная форма:

- Обсуждение проблемных вопросов на круглом столе (вопросы распределяются преподавателем на семинарском занятии из списка ниже)
- Деловая игра. «Создай свой банк» Работа в группах.

Проблемные вопросы

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?
2. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?
3. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.
4. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг. Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются коллекторские агентства в условиях кризиса?
5. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики. Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными»

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.

6. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.
7. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй? С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
8. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент?

Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)

Не предусмотрены учебным планом.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Примерная тематика рефератов по курсу «Банковское дело»

Банковская система Российской Федерации.

1. Направления реструктуризации банковской системы России.
2. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития в России.
3. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
4. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
5. Эволюция банковского дела в России.
6. Правовые основы банковской деятельности в России.
7. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
8. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
9. Межбанковские корреспондентские отношения.
10. Основы сберегательного дела.
11. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
12. Инвестиционная деятельность банков.
13. Конкуренция в банковском деле.
14. Банкротство и санация банков.
15. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
16. Сущность коммерческого банка и его отличия от других кредитных организаций.
17. Понятие «независимости» Центрального банка РФ.
18. Цели и функции Центрального банка РФ в экономике России.
19. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
20. Регулирование денежного обращения и эмиссионная деятельность ЦБ РФ.
21. Межбанковские объединения, их разновидности и функции.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

22. Банковские холдинги, особенности деятельности в России.
23. Уставный капитал банка, его формирование и использование.
24. Собственный капитал банка и пути его увеличения.
25. Порядок создания и регистрации коммерческого банка
26. Организационная структура коммерческого банка
27. Основные направления работы с клиентской базой банка
28. Основные задачи регулирования банковской системы
29. Основные показатели денежной массы и тенденции их изменения в России.
30. Учетная политика Центрального банка РФ, ее содержание, виды и основные инструменты
31. Операции ЦБ РФ на открытом рынке, их назначение и механизм проведения
32. Развитие антимонопольного регулирования банковской сферы в России
33. Центральный банк РФ как орган государственного контроля и надзора за банковской деятельностью
34. Сущность и основные виды пассивных операций банка
35. Эмиссия и размещение ценных бумаг банка
36. Банковские фонды, их разновидности и экономическое назначение
37. Депозитные операции и их роль в депозитной базе банка
38. Денежные сбережения населения как источник банковских ресурсов
39. Процентная политика по вкладам и депозитам
40. Активные операции их основные виды в деятельности банка
41. Краткосрочное банковское кредитование
42. Долгосрочное банковское кредитование
43. Основные тенденции развития межбанковского рынка в России
44. Основные виды процентных ставок межбанковского рынка
45. Эмиссия банковских векселей, их назначение, условия выпуска и обращения
46. Организация учета векселей
47. Факторинг и его разновидности
48. Ипотечное кредитование объекты, субъекты, механизм осуществления
49. Основные формы лизинга
50. Особенности формирования платы по лизингу
51. Система безналичных расчетов в России
52. Основные формы безналичных расчетов
53. Доверительные операции для физических лиц
54. Доверительное управление имуществом юридических лиц
55. Агентские услуги и их разновидность

II.4. Примерная тематика курсовых работ

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Банковская система Российской Федерации.
3. Организационная и институциональная схема построения банковской системы.
4. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
5. Направления реструктуризации банковской системы России.
6. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
7. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития в России.
8. Виды кредитных учреждений.
9. Профессиональная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

13. Денежно-кредитная политика России ее реализация в банковской деятельности.
14. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
15. Правовые основы банковской деятельности в России и промышленно развитых странах.
16. Экономические нормативы деятельности коммерческих банков.
17. Центральный банк: его цели, функции, операции и взаимоотношения с коммерческими банками.
18. Деятельность АСВ и его роль в банковской системе.
19. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции отдельных подразделений.
20. Банковские холдинги и банки в ФПР.
21. Транснациональные банки.
22. Организационные формы банков. Банк как акционерное предприятие.
23. Формирование собственного капитала банка, нормативы достаточности капитала.
24. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
25. Финансовая отчетность банка.
26. Баланс коммерческого банка.
27. Межбанковские корреспондентские отношения.
28. Конкуренция в банковском деле.
29. Развитие филиальной сети и корреспондентских связей банка для укрепления его положения на рынке.
30. Процесс создания коммерческого банка.
31. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
32. Банковский маркетинг и его роль в банковском деле.
33. Работа банков с клиентами.
34. Сберегательный банк: его место в банковской системе.
35. Основы сберегательного дела.
36. Инвестиционная деятельность банков.
37. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
38. Кредитные ресурсы банков, их формирование и размещение.
39. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества.
40. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
41. Иностранные банки на финансовом рынке России.
42. Банковская безопасность: экономические аспекты.
43. Банкротство и санация банков.
44. Банковский менеджмент и его значение в банковском деле.
45. Банковские риски.
46. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
47. Организационно-правовая структура коммерческого банка.

Рекомендации по оформлению и написанию письменных работ представлены в Методических рекомендациях по написанию письменных работ (Романова А. В., Заббарова О. А.)

Темы контрольных работ определяются по последней цифре (по двум последним) номера зачетной книжки в соответствии с перечнем:

1. Сущность банка и организационные основы его построения Экономические и правовые основы деятельности банка	Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.
---	--

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

2. Возникновение и развитие банков	Задача 2. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.
3. Центральный банк	Задача 3. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.
4. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	Задача 4. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличилась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.
5. Структура и качество активов банка	Задача 5. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 80% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.
6. Доходы и прибыль коммерческого банка	Задача 6. Кредит в 2 млн руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции — 20% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.
7. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	Задача 7. Вексель на сумму 50 тыс. руб. выдан на 150 дней с начислением по нему процентов в размере

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

	20% годовых. Расчетное количество дней — 365. Вексель был учтен банком за 30 дней до наступления срока его погашения (оплаты) по учетной ставке 15% годовых и расчетном количестве дней, равном 360. Определите полученную предъявителем векселя сумму.
8. Система кредитования юридических и физических лиц. Система оценки кредитоспособности клиентов банка	Задача 8. Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 3,5%, начисляемых ежеквартально.
9. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	Задача 9. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 16% годовых. Какой будет сумма вклада с процентами?
10. Банковский процент и процентные вычисления	Задача 10. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.
11. Банковский менеджмент	Задача 11. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?
12. Банковский маркетинг	Задача 12. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 346 174 519 Всего источников собственных средств 1 651 496 148 Рассчитать ROE .

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

13. Банковские риски	Задача 13. На основании следующих данных рассчитать прибыль банка после налогообложения и процентную маржу банка. Процентные доходы, всего: 1 094 015 347 Процентные расходы, всего: 399 092 075 Доходы от участия в капитале других юридических лиц 3 959 989 Комиссионные доходы 159 874 974 Комиссионные расходы 15 128 955 Прочие операционные доходы 13 173 217 Операционные расходы 397 351 665 Начисленные (уплаченные) налоги 128 534 480
14. Управление риском ликвидности. Управление активами.	Задача 14. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Виды самостоятельной работы студентов, обеспечивающие реализацию цели и решение задач данной рабочей программы:

- подготовка к практическим занятиям;
- изучение тем дисциплины, выносимых для самостоятельного изучения студентам очной формы обучения;
- конспектирование первоисточников;
- подготовка и сдача экзамена.

Рекомендации по подготовке докладов (рефератов)

Реферат представляет собой краткое точное изложение сущности вопроса (проблемы) на основе изучения закона (законов), монографии (монографий), источника (источников), научной статьи (статей). Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу (проблеме).

В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Материал подается не столько в развитии, сколько в форме констатации или описания. Содержание реферируемого материала излагается объективно от имени автора. Если в первичном документе главная мысль сформулирована недостаточно четко, в реферате она должна быть конкретизирована и выделена. Логика написания реферата предусматривает введение, основную часть, заключение.

Таким образом, реферат является результатом самостоятельной работы магистранта с элементами научного подхода по изучению определенных источников на заданный вопрос (проблему).

Объем реферата (не включая список источников) – до 7-10 страниц компьютерного текста

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

(шрифт 14, через 1,5 интервал). Рефераты должны быть представлены в печатном виде (требования к оформлению см. в методических рекомендациях по оформлению и написанию письменных работ), объемом не более 10 страниц, с указанием используемой литературы (не менее 5 источников). Защита рефератов проводится на семинарских занятиях в формате вопрос-ответ.

Методические указания по написанию и защите контрольных работ.

Контрольная работа выполняется письменно, от руки, в объеме, не превышающем 12 стр. ученической тетради. Контрольная работа состоит из двух частей.

Первая часть представляет самостоятельное изучение и изложение основных аспектов определенной темы. Ответ на поставленные вопросы должен быть полным и развернутым, содержать ссылки на источники литературы (не менее 3 источников необходимо использовать).

Вторая часть контрольной работы предполагает решение задачи.

Контрольная работа должна включать титульный лист, оглавление, содержательную часть, список используемой литературы. Оформленная в соответствии с требованиями контрольная работа должна быть зарегистрирована, после чего отправляется на проверку.

Итоги проверки:

1. При отсутствии замечаний контрольная работа может быть зачтена без защиты, на титульном листе ставится отметка «зачтено»
2. При наличии замечаний, которые требуют уточнения, работа рекомендуется к защите, с отметкой на титульном листе «к защите». Защита проводится преподавателем устно в форме собеседования.
3. Работа может быть отправлена на доработку с пометкой на титульном листе «на доработку». Студенту необходимо дополнить или изменить содержание работы письменно в соответствии с замечаниями преподавателя. После проделанной работы контрольная работа сдается повторно с пометкой на титульном листе «после доработки».

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература:

1. Акопов В.С. Банковское дело: учебник / Акопов В.С., Алтухова Е.В., Бадалов Л.А., Белянчикова Т.В., Богачева М.Ю., Бородин А.И., Бунич Г.А., Ващекина И.В., Зверев О.А., Звонова Е.А., Кропин Ю.А., Марков М.А., Наточеева Н.Н., Ровенский Ю.А., Русанов Ю.Ю., Сергеева О.И., Смулов А.М.— М.: Дашков и К, 2016. 272— с.
2. Стихилис И.В. Банковское дело: учебное пособие / Стихилис И.В., Сахарова Л.А.— М.: Русайнс, 2015. 136— с.
3. Мягкова Т.Л. Банковское дело: учебно-методическое пособие / Мягкова Т.Л.— С.: Корпорация «Диполь», 2015. 212— с.

б) дополнительная литература:

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (последняя редакция)
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
4. Балакина Р.Т. Банковское дело: учебное пособие / Балакина Р.Т.— О.: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. 332— с.
5. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ —

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

- Электрон.текстовыеданные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О. И. Лаврушина. - М. : Финансы и статистика, 2015 г., - 464 с.
 7. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон.текстовыеданные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
 8. Кабанова О.В. Банковское дело: учебное пособие / Кабанова О.В.— С.: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. 177— с.
 9. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело»: монография / Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— М.: Русайнс, 2016. 233— с.
 10. Романова А. В. Электронный учебник «Организация деятельности Центрального банка»//Ульяновский гос. ун-т, Отд. разработки электронных изд. - Ульяновск :УлГУ, 2015
 11. Романова А. В.Электронное пособие по курсу «Деньги, кредит, банки»// Ульяновский гос. ун-т, Отд. разработки электронных изд. - Ульяновск :УлГУ,
 12. Тавасиев А.М. Банковское дело: терминологический словарь / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К.— М.: Дашков и К, 2015. 652— с.
 13. Унанян И.Р. Банковское дело: учебное пособие / Унанян И.Р.— Т.: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2015. 109— с.

в) программное обеспечение

1. □Почтальон ИНЭК- ФРМ (свободный доступ ИНЭК www.inec.ru)
2. Программный комплекс "Финансовый риск-менеджер" (доступ бесплатный на 5 дней по запросу ИНЭК www.inec.ru)
3. Демо-версии Альт-Инвест (www.alt-invest.ru)
 - "Альт-Инвест" 7
 - "Альт-Инвест Сумм" 7
 - «Альт-Прогноз» 3.0
 - «Альт-Финансы» 2.0
 - «Альт-Финансы-Сумм» 2.0
4. □Аудит ИТ «Ваш финансовый аналитик» (демо-версия <http://finmozg.ru/finan/index.html>)□ (www.audit-it.ru)
5. документальный фильм, посвященный истории Банка России<http://www.cbr.ru/fingramota/?PrtId=hist>
6. Кредитный калькулятор (свободный доступ) http://www.cbr.ru/dkp/print.aspx?file=/dkp/standart_system/calc/calc.htm

г) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

1. <http://lib.ulsu.ru/e-catalogue> Электронный каталог научной библиотеки УлГУ
2. <http://www.consultant.ru> – «Консультант Плюс».
3. <http://www.garant.ru> – Система Гарант.
4. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.
5. <http://www.cbr.ru> – Центральный банк России.
6. <http://www.finans-journal.ru> – Журнал «Финансы».
7. <http://www.fin-izdat.ru> – Журнал «Финансы и кредит».
8. <http://www.rcb.ru> – Журнал «Рынок ценных бумаг».

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

9. <http://www.economist.com.ru> – Журнал «Экономист».
10. <http://www.lowinfo.ru> – Журнал «Финансовое право».
11. <http://www.rnk.ru> – Журнал «Российский налоговый курьер».
12. <http://www.rg.ru> – Российская газета.
13. <http://www.imemo.ru> – Журнал «Мировая экономика и международные экономические отношения».
14. <http://www.iprbookshop.ru> Каталог книг ЭБС IPRbooks

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:
 - №6 (конференц-зал) ул. Федерации. Дом 29,
 - №703, №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованные проектором, специализированной мебелью для занятий
2. учебная аудитория занятий семинарского типа, учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,
 - №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
 - Класс №711 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), комп., 10 рабочих мест (компьютеры Intel Celeron 2,5Ghz, 256 mb, 40 gb, Samsung synsmaster 783DF); специализированная мебель для занятий
3. помещения для самостоятельной работы – дисплейный класс
компьютеры, проектор
 - №709 (корпус по ул. Пушкинской, 4а), оборудованная проектором, специализированной мебелью для занятий
 - комп. класс №49 (корпус по ул. Пушкинской, 4б), 17 рабочих мест (компьютеры Intel Celeron 2,8Ghz, 512 mb, 80 Gb, Samsung synsmaster 740N);

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

Приложение

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Перечень компетенций по дисциплине (модулю) или практике для обучающихся по направлению подготовки с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

№ семестра	Наименование дисциплины (модуля) или практики	Индекс компетенции					
		ПК22	ПК24	ПК25	ПК26	ПК27	ПКП2
3	Деньги, кредит, банки			+			
6	Финансовые рынки						+
6	Страхование	+					
6	Государственные и муниципальные финансы	+					
6,7	Банковское дело	+	+	+	+	+	+
6,7	Финансовый менеджмент						+
7	Казначейское дело	+					
7	Организация деятельности Центрального банка					+	
7	Бюджетирование в государственном и корпоративном секторе	+					
7,8	Пенсионное дело	+					
7,8	Оценка кредитных организаций	+					
8	Госэкзамен	+	+	+	+	+	+
8	ВКР	+	+	+	+	+	+

2. Компетенции, которые формируются в процессе изучения дисциплины ПК-22, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27, ПКП-2

Матрица распределения компетенций по темам дисциплин

№	название темы	компетенции					
		ПК22	ПК24	ПК25	ПК26	ПК27	ПКП2
1.	Сущность банка как элемента банковской системы и организационные основы его построения Экономические и правовые основы деятельности банка	+					+
2.	Возникновение и развитие банков	+					+
3.	Центральный банк	+				+	
4.	Организационно-правовые формы кредитных учреждений	+					+
5.	Регулирование взаимоотношений банка с клиентом		+	+	+		
6.	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	+			+		
7.	Структура и качество активов банка	+	+		+		
8.	Доходы и прибыль					+	+

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

	коммерческого банка						
9.	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка		+				+
10.	Система кредитования юридических и физических лиц. Система оценки кредитоспособности клиентов банка			+			+
11.	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения		+				+
12.	Банковские риски			+		+	
13.	Банковский процент и процентные вычисления						+
14.	Банковский менеджмент и банковский маркетинг	+					+

3. Показатели и критерии оценивания, шкала оценивания

Критерий оценивания – умение правильно отвечать на вопросы тестового задания

Показатель оценивания – процент верных ответов на вопросы тестового задания

Шкала оценивания – выделено 4 уровня оценивания компетенций:

- высокий – не менее 80% правильных ответов
- достаточный – не менее 60% правильных ответов
- пороговый – не менее 50% правильных ответов
- критический – менее 50% правильных ответов

4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.1. Вопросы к зачету

1. Характеристика банка как специфического предприятия. Дискуссионные вопросы его сущности.
2. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
3. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.
4. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка.
5. Структура, этапы развития, отличительные черты и роль банковского законодательства. Структура Федерального закона “О Центральном банке РФ”. Структура Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.
6. Возникновение банков.
7. Развитие банков.
8. Особенности построения и развития банковских систем.
9. Особенности построения и развития банковской системы РФ,
10. Цели, задачи и функции Центрального банка.
11. Деятельность и операции Центрального банка.
12. Организационная структура Центрального банка.
13. Структура управления Центральным банком.
14. Денежно-кредитная политика.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

15. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Роль пассивных операций в банковской деятельности и обеспечении его ресурсной базы.
16. Структура ресурсов коммерческого банка.
17. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
18. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
19. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике.
20. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.
21. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
22. Депозитные операции: виды, порядок оформления.
23. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
24. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.

4.2. Вопросы к экзамену

1. Характеристика банка как специфического предприятия. Дискуссионные вопросы его сущности.
2. Типы банков, их классификация и тенденции развития.
3. Банковская инфраструктура и ее роль в обеспечении стабильности банковской деятельности.
4. Структура аппарата управления и задачи отдельных подразделений банка.
5. Структура, этапы развития, отличительные черты и роль банковского законодательства. Структура Федерального закона "О Центральном банке РФ". Структура Федерального закона "О банках и банковской деятельности".
6. Возникновение банков.
7. Развитие банков.
8. Особенности построения и развития банковских систем.
9. Особенности построения и развития банковской системы РФ,
10. Цели, задачи и функции Центрального банка.
11. Деятельность и операции Центрального банка.
12. Организационная структура Центрального банка.
13. Структура управления Центральным банком.
14. Денежно-кредитная политика.
15. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Роль пассивных операций в банковской деятельности и обеспечении его ресурсной базы.
16. Структура ресурсов коммерческого банка.
17. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка.
18. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала.
19. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике.
20. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков.
21. Способы привлечения заемных средств и их характеристика.
22. Депозитные операции: виды, порядок оформления.
23. Межбанковские кредиты, порядок их осуществления. Место МБК в ресурсах коммерческого банка.
24. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
25. Структура и состав активов.
26. Качество активов и их рейтинговая оценка.

Форма А

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

27. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
28. Виды доходов банка и порядок их учета.
29. Виды расходов банка и система их учета.
30. Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня.
31. Оценка уровня доходов и расходов банка.
32. Формирование прибыли банка. Оценка уровня прибыльности банка.
33. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. Платежеспособность банка.
34. Характеристика современной системы экономических нормативов для регулирования устойчивости банков России; показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней
35. Понятие кредитоспособности заемщика. Критерии оценки кредитоспособности клиента банка. Оценка кредитоспособности крупных и средних клиентов. Оценка кредитоспособности физических лиц.
36. Элементы системы кредитования и ее особенности на современном этапе. Условия и объекты кредитования. Методы кредитования.
37. Этапы кредитования. Кредитная документация, представляемая банку.
38. Процедура рассмотрения кредитной заявки.
39. Классификация форм и способы межхозяйственных расчетов. Правовое регулирование межхозяйственных связей.
40. Кредитовые переводы посредством платежных поручений. Особенности расчетов плановыми платежами.
41. Дебетовые переводы и особенности их документооборота.
42. Вексель и вексельное обращение. Виды векселей и их развитие в современной банковской практике.
43. Чек и чековое обращение в России.
44. Расчеты по аккредитивам.
45. Клиринг и его эффективность.
46. Организация межбанковских расчетов.
47. Банковский процент и механизм его использования.
48. Процентные ставки. Виды процентных ставок.
49. Методы и способы начисления процентов.
50. Формирование банковского процента по активным операциям, факторы его определяющие.
51. Формирование банковского процента по пассивным операциям.
52. Процентная маржа.
53. Банковский менеджмент: сущность, цели, задачи, составные элементы.
54. Содержание и специфика банковского маркетинга. Необходимость освоения банками приемов и способов маркетинга.
55. Понятие и сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков. Виды банковских рисков.
56. Управление рисками.
57. Цели и содержание системы управления ликвидностью коммерческого банка. Централизованное и децентрализованное управление ликвидностью банка.
58. Характеристика современных методов управления ликвидностью российскими коммерческими банками: анализ и контроль за соблюдением экономических нормативов на основе сбалансированности активов и пассивов по срокам.
59. Модели управления активами. Структурирование активов. Управление рисковыми активами и защита активов от рисков.
60. Методы управления ликвидностью активов.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

4.3. Тесты (тестовые задания)

1. Российским банкам запрещается заниматься:
а) страхованием и торговлей;
б) страховой, торговой и производственной деятельностью;
в) торговой и производственной деятельностью;
г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
д) доверительным управлением.
2. Банковская система в стране с рыночной экономикой может состоять:
а) лишь из двух уровней;
б) трех уровней;
в) одного уровня;
г) одного и двух уровней;
д) многих уровней.
3. Банковская лицензия выдается:
а) бессрочно;
б) на три года;
в) на пять лет;
г) на срок, указанный в лицензии;
д) на один год.
4. Укажите, какую функцию не выполняет собственный капитал коммерческого банка:
а) страховую;
б) оперативную;
в) контрольную;
г) регулируемую;
д) развития.
5. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:
а) кредиты центрального банка;
б) продажа депозитных сертификатов;
в) выпуск облигаций;
г) текущие счета предприятий;
д) вклады населения.
6. Небанковские кредитные организации:
1. Имеют право выполнять все банковские операции
2. Имеют право выполнять только некоторые банковские операции
3. Имеют право выполнять расчетные и депозитные операции
4. Имеют право выполнять только кредитные операции, в соответствии с лицензией Центрального банка.
7. Целями деятельности Банка России не являются:
1. защита и обеспечение устойчивости рубля;

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

2.	развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
3.	извлечение прибыли для обеспечения стабильной экономики;
4.	обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
5.	развитие финансового рынка Российской Федерации;
6.	развитие кредитной системы Российской Федерации;
7.	обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.
8.	По организационно-правовой форме банки могут быть:
а)	акционерные и паевые;
б)	ОАО, ЗАО, ООО, ОДО;
в)	государственные, частные и смешанные;
г)	универсальные и специализированные;
д)	без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.
9.	Банковская система России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности включает в себя:
а)	Банк России;
б)	коммерческие банки;
в)	филиалы и представительства иностранных банков;
г)	все вышеназванное верно;
д)	верны пункты «а» и «б».
10.	Капитал банка считается достаточным в зависимости:
а)	от структуры его пассивов;
б)	объема и качества его активов;
в)	резервных требований;
г)	качества управления;
д)	его абсолютной величины;
е)	верны пункты «б» и «д».
11.	Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
А.	предприятий, организаций и населения
В.	только населения и Центрального банка
С.	только предприятий и организаций
Д.	только предприятий, организаций и Центрального банка
12.	Не взирая на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами.
А.	зависимыми от правительства
В.	самостоятельными
С.	подотчетными президенту
Д.	зависимыми от правления центрального банка
13.	Операции коммерческих банков – это конкретное проявление их:
А.	сущности
В.	роли в экономике
С.	организационно-экономической структуры
Д.	функций на практике

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

14. По функциональному назначению банки подразделяются на:
A. эмиссионные, депозитные и коммерческие
B. универсальные и специализированные
C. региональные, межрегиональные, национальные и международные
D. малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
15. Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:
A. устного соглашения
B. рекомендаций Банка России
C. договоров
D. телефонных переговоров
16. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:
A. бесфилиальные и многофилиальные
B. универсальные и специализированные
C. региональные, межрегиональные, национальные и международные
D. государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
17. операции – это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
A. трастовые
B. инвестиционные
C. ссудные
D. депозитные
18. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
A. универсальные и специализированные
B. бесфилиальные и многофилиальные
C. малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
D. региональные, межрегиональные, национальные и международные
19. Коммерческий банк выполняет функцию:
A. эмиссионного центра государства
B. банка банков
C. аккумуляции средств в депозиты
D. банкира правительства
20. Фондовые операции коммерческого банка – это операции по:
A. регулированию движения собственного капитала
B. приобретению собственного движимого имущества
C. привлечению свободных средств населения
D. купле-продаже ценных бумаг финансового рынка
21. По форме собственности банки подразделяются на:
A. универсальные и специализированные
B. региональные, межрегиональные, национальные и международные

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

С. государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные
D. малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
22. Клиент имеет право открывать в банке ... счетов по основной деятельности.
A. ограниченное количество
B. необходимое ему количество
C. не более пяти
D. не менее двух
23. операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
A. активные
B. пассивные
C. комиссионно-посреднические
D. трастовые
24. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
A. дополнительные офисы
B. обменные пункты
C. филиалы и представительства
D. расчетно-кассовые центры
25. В целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются ... отношения.
A. дружеские
B. корреспондентские
C. кредитные
D. комиссионные
26. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:
A. универсальные и специализированные
B. бесфилиальные и многофилиальные
C. региональные, межрегиональные, национальные и международные
D. малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
27. Коммерческий банк выполняет функцию:
A. кассира правительства
B. посредничества в кредите
C. органа банковского надзора
D. кредитора последней инстанции
28. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:
A. осуществлять выпуск в обращение банкнот
B. конкурировать с центральным банком
C. поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
D. производить выдачу поручительств за третьих лиц

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

29. В состав активов коммерческого банка включаются:
A. выданные банком кредиты
B. средства резервного фонда
C. фонды материального стимулирования
D. депозиты
30. Коммерческие банки осуществляют операции по:
A. монопольному выпуску банкнот
B. привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады
C. обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы
D. поддержанию ликвидности банковской системы страны
31. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
A. кредитной деятельностью
B. расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
C. торговой деятельностью
D. открытием и ведением счетов физических и юридических лиц
32. Коммерческий банк выполняет операции по:
A. обслуживанию золотовалютных резервов
B. выпуску государственных ценных бумаг
C. кассовому обслуживанию центрального банка
D. инвестированию средств в акции предприятий
33. Функцией коммерческого банка является:
A. эмиссия банкнот
B. кредитование центрального банка
C. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
D. надзор за деятельностью кредитных организаций
34. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:
A. проводить денежно-кредитную политику
B. конкурировать с центральным банком
C. поддерживать стабильность банковской системы
D. открывать и вести счета физических и юридических лиц
35. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
A. привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц
B. выдача кредитов
C. расчетно-кассовое обслуживание клиентов
D. покупка ценных бумаг
36. Кредитной организации законодательством запрещено заниматься:
A. расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
B. аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц
C. страховой деятельностью

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

D. консультированием по вопросам банковской деятельности
37. Ссудные операции коммерческого банка связаны с:
A. безвозмездной передачей клиентам денежных средств
B. передачей средств без определения срока их возврата
C. выдачей банковских гарантий
D. предоставлением заемщику средств на началах возвратности
38. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки наделены правом:
A. приобретать права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме
B. заниматься производственной деятельностью
C. поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
D. выступать кредитором последней инстанции
39. В состав пассивов коммерческого банка входят:
A. картотеки неоплаченных документов
B. инвестиции в ценные бумаги
C. займы, полученные от других коммерческих банков
D. средства в оборотной кассе
40. Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
A. учетом векселей
B. кредитованием физических лиц
C. организацией расчетов между клиентами
D. производственной деятельностью
41. ... операции коммерческого банка связаны с предоставлением клиентам заемных средств.
A. ссудные
B. расчетные
C. кассовые
D. трастовые
42. Расчетные операции коммерческого банка связаны с:
A. приемом и выдачей наличных денежных средств
B. инвестированием средств в ценные бумаги
C. выдачей банковских гарантий
D. зачислением и списанием средств со счетов клиентов
43. Банки составляют отчеты о соблюдении установленных экономических нормативов:
A. ежеквартально
B. ежемесячно
C. ежегодно
D. еженедельно

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

44. При проведении расчетов между клиентами коммерческие банки применяют ... формы акцепта.
A. положительные и предварительные
B. отрицательные и предварительные
C. положительные, отрицательные и предварительные
D. положительные и отрицательные
45. Коммерческий банк исполняет свои обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах объема:
A. привлеченных депозитов
B. имеющихся ресурсов
C. средств на резервном счете
D. средств на корреспондентском счете в РКЦ
46. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
A. депозитные операции
B. операции по кредитованию клиентов
C. уставный и резервный фонды
D. забалансовые обязательства
47. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, подразделяются на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
A. срокам
B. сфере применения
C. целевому назначению
D. уровню процента
48. В зависимости от ... выделяют банковские кредиты трех видов: по остатку, по обороту и кредитную линию.
A. методов кредитования
B. видов обеспечения
C. сроков пользования
D. уровня платности
49. По своему содержанию межбанковский кредит относится к ... операциям:
A. активным
B. активным и пассивным
C. пассивным
D. трастовым
50. Потребительские ссуды банк выдает:
A. промышленным предприятиям
B. строительным организациям
C. сельскохозяйственным предприятиям
D. населению
51. Ликвидность банковских активов означает:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

А. способность банка отдать свои активы
В. сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
С. сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
Д. легкость реализации активов и превращения их в денежные средства
52. Кассовые операции коммерческого банка – это операции по:
А. покупке ценных бумаг
В. выдаче поручительств
С. приему и выдаче наличных денег
Д. учету векселей
53. Осуществляя ... операции, коммерческий банк берет на себя обязательство уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.
А. гарантийные
В. инвестиционные
С. лизинговые
Д. эмиссионные
54. Юридические лица – клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:
А. денежных чеков
В. платежных требований
С. векселей
Д. платежных поручений
55. ... операции – это операции по вложению банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности.
А. гарантийные
В. консультационные
С. расчетные
Д. инвестиционные
56. ... –это возможность образования на счете банковского клиента отрицательного дебетового сальдо.
А. ипотека
В. клиринг
С. овердрафт
Д. залог
57. ... – это особый вид банковского кредитования внешнеторговых сделок в форме покупки у экспортера коммерческих векселей.
А. факторинг
В. лизинг
С. клиринг
Д. форфейтинг
58. Кредит, предоставляемый несколькими кредиторами одному заемщику, называется:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

A. консорциальным
B. банковским
C. потребительским
D. ипотечным
59. ... создается коммерческим банком исходя из величины уставного капитала.
A. эмиссионный доход
B. добавочный капитал
C. фонд накопления
D. резервный фонд
60. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов – это:
A. межбанковские кредиты и кредиты, полученные от Банка России
B. вклады населения
C. средства на расчетных и текущих счетах клиентов
D. эмиссионный доход
61. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
A. покупке ценных бумаг
B. проведению лизинговых операций
C. формированию собственных ресурсов
D. аккумуляции средств населения
62. ... – это ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов.
A. сертификат
B. облигация
C. акция
D. гарантия
63. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
A. выплаты зарплаты сотрудникам
B. покупки оборудования
C. благотворительной деятельности
D. покрытия убытков по итогам отчетного года
64. ... – это совокупность различных по назначению полностью оплаченных элементов, обеспечивающих экономическую самостоятельность, стабильность и устойчивую работу коммерческого банка.
A. формы кредита
B. доходные активы
C. добавочный капитал
D. собственный капитал
65. Предельное соотношение между основным и дополнительным собственным капиталом коммерческого банка, установленное Банком России, составляет:
A. 60% и 40%

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

В. 40% и 60%
С. 70% и 30%
Д. 50% и 50%
66. ... коммерческого банка – это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности.
А. капитал
В. активы
С. доходы
Д. пассивы
67. Залог, передаваемый коммерческому банку заемщиком на период пользования им ссудой, называется:
А. залогом
В. поручительством
С. цессией
Д. ипотекой
68. ... операции – это операции, связанные с предоставлением банком в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования.
А. инвестиционные
В. депозитные
С. факторинговые
Д. лизинговые
69. Проведение коммерческим банком ... операций связано с осуществлением им сделок по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет.
А. депозитарных
В. ссудных
С. дилерских
Д. пассивных
70. Основная цель ... банковского обслуживания – инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.
А. факторингового
В. инвестиционного
С. кассового
Д. консалтингового
71. Кредиты «...» предоставляются кредитным организациям только в случае отсутствия у них возможности получения кредита на рынке межбанковских кредитов.
А. экспорт
В. овернайт
С. экспресс
Д. овердрафт
72. Факторинг ... – это вид факторинга, при котором плательщик (должник) уведомляется об участии в расчетах фактор-посредника.

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

А. без финансирования
В. закрытый
С. с регрессом
Д. открытый
73. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли:
А. арендатора
В. поставщика оборудования
С. арендодателя
Д. заемщика
74. ... – это документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдачи их на определенные цели.
А. кассовая книга
В. кассовые прогнозы
С. кассовый журнал
Д. бухгалтерский баланс
75. ... портфель – это стоимость приобретенных банком за определенный период времени ценных бумаг с целью перепродажи.
А. торговый
В. кредитный
С. валютный
Д. инновационный
76. ... портфеля активов – это один из методов управления кредитным риском.
А. дестабилизация
В. уменьшение
С. увеличение
Д. диверсификация
77. Банк России ежемесячно контролирует соблюдение кредитными организациями:
А. лимита остатка кассы
В. порядка формирования уставного фонда
С. экономических нормативов
Д. процедуры выпуска облигаций
78. В зависимости от экономического содержания операций по банковским картам, они делятся на:
А. дебетовые и кредитовые
В. универсальные и частные
С. контактные и бесконтактные
Д. идентификационные, информационные и для финансовых расчетов
79. В зависимости от ... выделяют корпоративные и личные банковские карты.
А. категории клиентуры
В. эмитентов карт

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

С. содержания операции
D. статуса владельцев
80. ... политика коммерческого банка – это система средств взаимодействия банка с потенциальными потребителями банковских услуг.
A. кредитная
B. товарная
C. ценовая
D. коммуникационная
81. ... деятельность банка состоит в оказании услуг по хранению, опеке, попечительству сертификатов ценных бумаг клиентов и учету перехода прав на них.
A. кредитная
B. депозитная
C. депозитарная
D. факторинговая
82. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.
A. депозитного
B. торгового
C. залогового
D. инвестиционного
83. Привилегированные акции банка отличаются от обыкновенных тем, что они:
a) менее рискованны;
б) более ликвидны;
в) приносят больший доход;
г) позволяют участвовать в управлении;
д) могут быть обменены на другие ценные бумаги.
84. В РФ нормальное значение норматива достаточности собственного капитала банка не может быть ниже:
a) 8%;
б) 2%;
в) 4%;
г) 6%;
д) 10%.
85. Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:
a) Минфин России;
б) Правительство РФ;
в) ЦБ РФ;
г) большое количество акционеров, ни один из которых не обладает контрольным пакетом;
д) Сбербанк России не является акционерным банком.
86. К пассивам банка относятся:

Министерство образования и науки РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа по дисциплине на основании ФГОС ВО		

а) резервы, размещенные в центральном банке;
б) наличность;
в) выпущенные депозитные сертификаты;
г) ссуды другим банкам;
д) приобретенные ценные бумаги.
87. К пассивным банковским операциям относятся:
а) образование собственного капитала;
б) покупка ценных бумаг;
в) формирование обязательных резервов;
г) формирование счетов «ностро»;
д) формирование счетов «лоро».
88. Какая сумма вклада подлежит обязательному страхованию:
а) вся сумма вклада;
б) только до 400 тыс. руб.;
в) только до 700 тыс. руб.;
г) только до 1400 тыс. руб.;
89. Качество активов определяется в зависимости:
а) от степени риска;
б) степени ликвидности;
в) степени доходности;
г) срочности;
д) всего вышесказанного.
90. Активные банковские операции — это:
а) выдача ссуд;
б) формирование капитала;
в) прием депозитов;
г) выпуск ценных бумаг;
д) формирование резервного фонда.

Целью выполнения контрольных заданий является закрепление и расширение знаний, умений и навыков изучаемой дисциплины, формирование и развитие профессиональных качеств обучающихся, умение творчески использовать полученные знания в банковской сфере.

При выполнении данных заданий у обучающихся расширяются навыки умения организации банковской деятельности, повышается способность решения конкретных ситуаций с учетом денежно-кредитных отношений.