

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 «07» 12 2016 г., протокол № 188/04



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	Оценка кредитных организаций
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: «01» января 2016 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 01 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
Афанасьева Татьяна Александровна	Фик	К.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО	
Заведующий кафедрой Фик (отделением, председателем ПЦК и др.)	
<u> </u> /Заббарова О.А./	(ФИО)
« <u>04</u> » <u>декабря</u> 20 <u>15</u> г.	(Подпись)

Форма А

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

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Расширение масштабов банковской сферы привело к необходимости организации оценки кредитной организации. Основной причиной необходимости оценки является то, что стабильность небанковской системы – это основной фактор создания кризисной ситуации экономики. Следовательно, оценка и надзор осуществляемый территориальными учреждениями Банка России, осуществляющего непосредственный надзор за кредитными организациями является важной составляющей банковской системы в целом.

Цель дисциплина:

формирования у будущих специалистов теоретических знаний и практических навыков в области организации оценки кредитной организации.

Задачи дисциплины:

- 1) формирование теоретических знаний в области оценки кредитных организаций;
- 2) сформировать целостную систему знаний о деньгах и управлении ими, раскрыть взаимосвязь всех понятий, их логику и экономико-математическую модель банковских отношений;

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

«Оценка кредитных организаций» - это дисциплина по выбору вариативной части учебного плана подготовки бакалавра по направлению «Экономика».

Студент должен до начала ее изучения освоить содержание учебных дисциплин: Налоги и налогообложение (ПК-18; ПК-20; ПК-23; ПК-28); Корпоративные финансы (ОК-8; ПК-12; ПК-21); Финансы (ПК-2, ПК-3, ПК-19, ПК-21); ДКБ (ПК-1; ПК-25); Статистика (ОПК-2; ОПК-3; ПК-6) Страхование (ПК-22; ПК-29; ПК-30; ПК-31; ПК-32).

Дисциплина является предшествующей дисциплинам «Финансовое право»

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

В совокупности с другими дисциплинами профиля «Финансы и кредит» дисциплина «Оценка кредитных организаций» направлена на формирование следующих общекультурных компонентов (ОК); общепрофессиональных компетенций (ОПК); профессиональных компонентов профиля (ПК) бакалавра экономики; профессиональных компетенций профиля «Финансы и кредит» (ПКП):

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими **общекультурными компетенциями**:

- способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2);
- способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими **общепрофессиональными компетенциями**:

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

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

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать **профессиональными компетенциями**, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа бакалавриата:

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

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

расчетно-финансовая деятельность:

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

Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать следующими **профессиональными компетенциями профиля «Финансы и кредит»:**

- способность осуществлять анализ и прогнозирование финансового состояния, результатов деятельности и денежных потоков организации в условиях риска и неопределенности (ПКП-7).

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

1) нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов, организацию обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, совершение операций с использованием платежных карт, операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;

2) нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;

3) формирование у студентов практических навыков, необходимых для расчета и оценки основных показателей, характеризующих законность и экономическую эффективность деятельности коммерческого банка;

4) как организовываются и реализовываются надзорные функции в сфере банковских услуг.

уметь:

1) проверять соблюдение клиентами порядка работы с денежной наличностью;

2) выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками;

3) исполнять и оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;

4) проводить расчеты между кредитными организациями через счета

5) контролировать и выверять расчеты по корреспондентским счетам;

6) осуществлять и оформлять расчеты банка со своими филиалами;

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

- 7) отражать в учете межбанковские расчеты;
- 8) проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами, в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;
- 9) проводить конверсионные операции по счетам клиентов;
- 10) рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций;
- 11) осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки;
- 12) консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт;
- 13) оформлять выдачу клиентам платежных карт;
- 14) оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- 15) использовать специализированное программное обеспечение для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами;
- 16) определять ситуации, угрожающие интересам кредиторов и вкладчиков, проверка соблюдения кредитными организациями банковского законодательства и нормативных актов Банка России;
- 17) рассчитывать и оценивать основные показатели характеризующие состояние коммерческого банка.
- 18) организацию надзорных функций территориального учреждения Банка России.

владеть:

- 1) основным методико-аналитическим инструментарием оценки финансового состояния коммерческого банка;
- 2) навыками оценки реального финансового состояния кредитных организаций и перспектив их деятельности, оценки соблюдения законодательства и нормативных актов Банка России, оценки достоверности учета и отчетности кредитной организации, оценки уровня банковских рисков, качества активов кредитной организации, оценки величины и достаточности собственного капитала, оценки системы управления рисками и организации внутреннего контроля кредитной организации, выявление фактов, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков;
- 3) механизмом инспекционной деятельности осуществляемой Банком России относительно надзорных функций.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) – 5

4.2. по видам учебной работы (в часах)

Виды учебной работы	Количество часов (форма обучения – очная)	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
		7 8

Форма А

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

Контактная работа обучающихся с преподавателем	108	36	72
Аудиторные занятия (всего)	72	36	36
- в том числе:			
Лекции	36	18	18
Практические занятия и семинарские занятия	36	18	18
Самостоятельная работа	72	36	36
Проведение экзамена	36	-	36
Всего часов по дисциплине	180	72	108
Текущий контроль	Тестирование, решение контрольных заданий, доклады	Тестирование, решение контрольных заданий, доклады	Тестирование, решение контрольных заданий, доклады
Курсовая работа	-	-	
Виды промежуточной аттестации	Зачет/экзамен	зачет	Экзамен, 36

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

Форма обучения: очная

Наименование тем	Виды учебных программ				
	Всего	Аудиторные занятия		Занятия в интерактивной форме (лекции/семинар)	Самостоятельная работа
		лекции	Практические занятия, семинар		
Раздел 1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы.	18	4	6		8
Тема 1. Коммерческие банки и их функционирование.	8	2	2		4
Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	10	2	4	2-лекции 2 семинар	4
Раздел 2. Сущность, задачи и методы оценки банковской деятельности.	60	16	12		32
Тема 3. Оценка пассивных операции коммерческих банков	8	2	2		4
Тема 4 Оценка активных операции коммерческих банков	10	2	4	2-семинар	4

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

Тема 5. Оценка расчетных операции коммерческих банков	7	2	1		4
Тема 6. Оценка кассовых операции коммерческих банков	7	2	1		4
Тема 7. Оценка кредитные операции коммерческих банков	7	2	1		4
Тема 8. Оценка операции коммерческих банков с ценными бумагами	7	2	1		4
Тема 9. Оценка валютных операции коммерческих банков	7	2	1		4
Тема 10. Оценка прочих операции коммерческих банков	7	2	1		4
Раздел 3. Анализ и оценка финансовых результатов и фондов банка.	26	6	8		12
Тема 11. Анализ финансовых результатов и фондов банка	8	2	2		4
Тема 12. Анализ имущества банка	8	2	2		4
Тема 13. Анализ ликвидности и платежеспособности банка	10	2	4	2 семинар	4
Раздел 4. Оценка банковских рисков	40	10	10		20
Тема 14. Оценка и управление банковскими рисками.	8	2	2	2 лекции	4
Тема 15. Оценка и управление рыночными рисками.	8	2	2	2 лекции	4
Тема 16. Оценка и управление процентным и кредитным риском.	8	2	2	2 лекции	4
Тема 17. Оценка и управление валютным риском	8	2	2	2 лекции	4
Тема 18. Управление операционными рисками.	8	2	2	2 лекции	4
ИТОГО	144	36	36	18	72

5. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Раздел 1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы.

Тема 1. Коммерческие банки и их функционирование.

Содержание темы:

- 1) Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
- 2) Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств, размещение привлеченных средств и расчетно- кассовое обслуживание клиентуры.
- 3) Организационно – правовые формы существования коммерческого банка.

Форма А

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

- 4) Уставный капитал банка и порядок его оплаты.
- 5) Документы, предоставляемые Банк России для регистрации коммерческого банка.
- 6) Лицензирование коммерческого банка, порядок регистрации, виды банковских лицензий.
- 7) Организационная структура коммерческого банка, органы его управления, обособленные подразделения.
- 8) Порядок отзыва лицензии и прекращение деятельности коммерческого банка.
- 9) Порядок работы ликвидационной комиссии после прекращения деятельности банка.
- 10) Содержание федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым проблемам в сфере ресурсного обеспечения коммерческого банка.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.
- 2) Собственные и привлеченные средства банка.
- 3) Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
- 4) Политика банков в области формирования ресурсов.
- 5) Собственный капитал банка.
- 6) Функции и структура собственного капитала.

Форма А

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

- 7) Уставный и добавочный капитал, способы увеличения уставного капитала.
- 8) Специальные фонды, резервные фонды.
- 9) Капитальная база российских коммерческих банков и направления её развития.
- 10) Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.
- 11) Роль привлеченных средств в финансировании операций банка.
- 12) Способы привлечения средств коммерческими банками.
- 13) Депозитные и недепозитные способы привлечения средств и их общая характеристика.

Раздел 2. Сущность, задачи и методы оценки банковской деятельности.

Тема 3. Оценка пассивных операции коммерческих банков

Содержание темы:

- 1) Сущность пассивных операций.
- 2) Депозитные операции.
- 3) Классификация банковских вкладов, их особые виды.
- 4) Расчеты по формулам простых и сложных процентов.
- 5) Необходимость государственного страхования банковских вкладов.
- 6) Выпуск ценных бумаг как инструмент превышения банком заемных ресурсов.
- 7) Банковские векселя и облигации.
- 8) Межбанковский кредит.
- 9) Кредиты Центрального банка.
- 10) Цель оценки пассивов банка.
- 11) Источники формирования и структура, влияние каждой составляющей пассивов на формирование ресурсной базы банка.

Тема 4 Оценка активных операции коммерческих банков

Содержание темы:

- 1) Понятие и экономическое содержание активов банка.
- 2) Структура и составные элементы активов.
- 3) Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые, гарантийные операции коммерческого банка), по степени риска, по характеру размещения средств, по уровню доходности и уровню ликвидности.
- 4) Характеристика ссудных операций, их виды в зависимости от типа заемщика, способа обеспечения, сроков кредитования.
- 5) Вида открываемого счета и других признаков.
- 6) Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.
- 7) Основные направления оценки качества управления активами.

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

Тема 5. Оценка расчетных операции коммерческих банков

Содержание темы:

- 1) Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.
- 2) Общие принципы безналичных расчетов.
- 3) Договор банковского счета.
- 4) Ответственность банка перед клиентами.
- 5) Автоматизация переводов по системе «Клиент-банк»
- 6) Чек – его экономическая природа и сфера применения.
- 7) Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
- 8) Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов.
- 9) Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.
- 10) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
- 11) Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).
- 12) Новейшие тенденции в организации расчетов.

Тема 6. Оценка кассовых операции коммерческих банков

Содержание темы:

- 1) Организация кассовой работы в коммерческом банке.
- 2) Кассовый узел и его структура.
- 3) Прием наличных денег приходными кассами.
- 4) Порядок инкассации денег и ценностей.
- 5) Прием наличных денег вечерними кассами.
- 6) Пересчет денежной наличности.
- 7) Организация работы с ветхими, неплатежными, поддельными и сомнительными купюрами.
- 8) Хранение наличных денег в банке.
- 9) Выдача наличных денег расходными кассами.
- 10) Ревизия операционной кассы.
- 11) Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка.
- 12) Кассовые операции коммерческих банков с РКЦ.
- 13) Механизация и автоматизация кассовых операций.
- 14) Контроль коммерческих банков за соблюдением их клиентами кассовой дисциплины.
- 15) Оценка проверки кассы и кассовых операций.
- 16) Оценка организации расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками, аккредитивами.

Тема 7. Оценка кредитные операции коммерческих банков

Содержание темы:

- 1) Кредитная политика коммерческого банка.

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

- 2) Этапы кредитования.
- 3) Кредитная документация.
- 4) Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц.
- 5) Кредитный комитет.
- 6) Характеристика основных разделов кредитного договора.
- 7) Виды ссудных счетов, различия между ними.
- 8) Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
- 9) Погашение заемщиком ссудной задолженности банку.
- 10) Кредитного мелкого бизнеса.
- 11) Вексельный кредит.
- 12) Кредитование по корренту.
- 13) Ипотечные кредиты.
- 14) Классификация потребительских кредитов.
- 15) Оценка кредитных операций.
- 16) Проверка правильности формирования резервов по ссудам, правильности начисления и взыскания процентов по ссудам.

Тема 8. Оценка операции коммерческих банков с ценными бумагами

Содержание темы:

- 1) Экономическая сущность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
- 2) Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика, порядок выпуска банками собственных акций.
- 3) Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
- 4) Требования Банка России, предъявление к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
- 5) Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
- 6) Операции РЕПО: необходимость, сущность и характеристика.
- 7) Депозитарное хранение ценных бумаг клиентов.
- 8) Банковское управление собственным и клиентскими портфелями ценных бумаг. Залоговые операции банков с ценными бумагами.
- 9) Оценка активных операций с ценными бумагами.
- 10) Оценка инвестиционных и посреднических операций банка с государственными ценными бумагами.
- 11) Оценка операций банка с собственными облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами.
- 12) Оценка срочных сделок с ценными бумагами.

Тема 9. Оценка валютных операций коммерческих банков

Содержание темы:

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

- 1) Валютный рынок.
- 2) Лицензия на проведение валютных операций, их виды.
- 3) Классификация валютных операций.
- 4) Межбанковские расчеты по системе корреспондентских отношений и через систему «Свифт».
- 5) Порядок работы пунктов обмена наличной валюты.
- 6) Срочные сделки с валютой.
- 7) Валютные операции банков с физическими лицами.
- 8) Электронные переводы по системе «вестерн Юнион».
- 9) Операции банков с наличной валютой.
- 10) Валютная позиция банка.
- 11) Оценка операций банка в иностранной валюте.
- 12) Оценка операций на внутреннем валютном рынке РФ.
- 13) Оценка операций банка по международным расчетам в иностранной валюте.

Тема 10. Оценка прочих операции коммерческих банков.

Содержание темы:

- 1) Сущность и содержание факторинга.
- 2) Виды факторинга и их характеристика, риски при совершении факторинговых операций.
- 3) Лизинговые операции и их характеристика.преимущества лизинга.
- 4) Перспектива развития лизинговых операций в России.
- 5) Понятие трастовых операции.виды и содержание трастовых услуг.
- 6) Риски трастовых операций.
- 7) Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: открытое и закрытое хранение ценностей клиентов, операции с драгоценными металлами, брокерские, страховые, консультационные, информационные и др.

Раздел 3. Анализ и оценка финансовых результатов и фондов банка.

Тема 11. Анализ финансовых результатов и фондов банка

Содержание темы:

- 1) Оценка управления доходами и расходами банка.
- 2) Проверка правильности формирования конечного финансового результата и распределения прибыли банка.
- 3) Проверка правильности формирования и использования фондов банка.

Тема 12. Анализ имущества банка

Содержание темы:

- 1) Оценка наличия и управления основными средствами.
- 2) Оценка наличия и управления нематериальных активов.
- 3) Оценка лизинговых операций.

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

4) Проверка начисления амортизации. Аудит начисления амортизации. Аудит земли и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Тема 13. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

Содержание темы:

- 1) Понятие и значение ликвидности коммерческого банка для устойчивости банковской системы.
- 2) Факторы, определяющие ликвидности банка: состояние капитальной базы, качество активов, качество депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка, экономическая и политическая ситуация в стране.
- 3) Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике.
- 4) Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков и их отличие от российской практики.
- 5) Сущность, цели введения и порядок расчета обязательных экономических нормативов. Контроль Банка России за соблюдением коммерческими банками обязательных экономических нормативов.
- 6) Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских банков.
- 7) Методики оценки степени влияния на деятельность банка различных факторов.
- 8) Оценка надежности банка.
- 9) Особенности анализа прибыли банка в разрезе структурных подразделений.
- 10) Анализ упущенной банком выгоды.
- 11) Анализ использования прибыли.
- 12) Анализ прибыли, приходящейся на одну акцию.
- 13) Система показателей анализа рентабельности банковских операций.
- 14) Анализ рентабельности процентных и не процентных операций банка.

Раздел 4. Оценка банковских рисков

Тема 14. Оценка и управление банковскими рисками.

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Принципы управления банковскими рисками.
- 2) Алгоритм функционирования системы управления рисками.
- 3) Элементы системы управления рисками.
- 4) Функции служб управления рисками в банке.
- 5) Стратегии управления банковскими рисками.

Форма А

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

- 6) Стратегически подходы к организации риск-менеджмента.
- 7) Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.

Тема 15. Оценка и управление рыночными рисками

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Понятие, виды и причины рыночного риска.
- 2) Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
- 3) Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
- 4) Показатель Valueatrisk и методы его расчета.
- 5) Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

Формирование резервов на возможные потери.

Тема 16. Оценка и управление процентным и кредитным риском.

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Понятие, виды и факторы процентного риска.
- 2) Оценка уровня и динамика процентной маржи.
- 3) Расчет и оценка коэффициента спреда. ГЭП-анализ.
- 4) Анализ процентного риска на основе дюрации.
- 5) Политика процентного цикла. Политика процентного дохода.
- 6) Способы минимизации процентного риска.
- 7) Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
- 8) Понятие и виды кредитного риска.
- 9) Кредитное событие: сущность и виды.
- 10) Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
- 11) Классификация моделей оценки кредитного риска.
- 12) Методы оценки дефолта контрагента.
- 13) Модели оценки кредитного риска портфеля.

Тема 17. Оценка и управление валютным риском

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных

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

вопросов:

- 1) Понятие и виды валютного риска. Фундаментальный и технический анализ: основные понятия.
- 2) Способы страхования валютных рисков.
- 3) Хеджирование валютных рисков.
- 4) Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
- 5) Лимитирование как способ управления валютным риском.

Тема 18. Управление операционными рисками.

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

Лекция по теме с использованием интерактивной формы – дискуссии.

Студенты разбиваются на группы по основным направлениям дискуссионных вопросов:

- 1) Понятие и виды операционных рисков.
- 2) Проблемы управления операционными рисками.
- 3) Подходы и способы управления операционными рисками.
- 4) Система и процедуры внутреннего контроля.
- 5) Порядок осуществления операций на финансовых рынках.
- 6) Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций.
- 7) Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков.
- 8) Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.
- 9) Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Раздел 1. Коммерческий банк-основное звено банковской системы.

Занятие 1

Трудоемкость 2 часа

Тема 1. Коммерческие банки и их функционирование.

Опрос Вопросы занятия

1. Нормативно-правовая база и регламент создания нового банка. Основные документы, необходимые для создания банка, их содержание и технология разработки.
2. Нормативно-правовая база и порядок регистрации вновь создаваемого банка как юридического лица.
3. Нормативно-правовая база и порядок лицензирования деятельности банка. Виды лицензий вновь созданного банка и банка, расширяющего свою деятельность.

Вопросы для самоконтроля

1. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
2. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?

Форма А

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

3. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
4. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать действовать новый банк?
5. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?
6. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.

Занятие 2-3

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

Опрос Вопросы занятия

1. Банковские ресурсы: понятие и составные элементы.

Форма А

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

2. Уставный капитал банка, его состав, назначение (функции), величина и регулирование.

3. Привлеченные средства банка: виды и значение.

4. Полный (собственный) капитал банка, его состав, величина и регулирование. Норматив достаточности собственного капитала банка. «Собственный капитал банка, используемый при расчете обязательных нормативов» и расчет его величины.

Вопросы для самоконтроля

1. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?

2. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?

3. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?

4. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?

5. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях — и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

Деловая игра – Организация работы с клиентов в коммерческом банке

Форма А

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

«Первый звонок»

Значительную роль в привлечении клиентов в банк на обслуживание играет первый контакт. Во многих случаях — это телефонный звонок.

Вы должны определить цели действий этого сотрудника и занести их в колонку «Цель действия» табл.1. Образец решения представлен в табл.2.

Таблица 1

Анализ первого телефонного контакта клиента с сотрудником банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	
Выяснить, как зовут клиента	
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	
Обозначить услуги по профилю клиента	
Согласовать способ обратной связи	
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	
Действие сотрудника	Цель действия
Договориться о личной встрече	
Представить регламент, договор и тарифы	
Выяснить источник информации о банке	

Таблица 2

Действия сотрудника клиентской службы банка при первом телефонном контакте с потенциальным клиентом банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	Не давать клиенту повода усомниться в четкости дальнейшего обслуживания Не заставлять клиента ждать Не провоцировать его обращение в другой банк
Выяснить, как зовут клиента	Идентификация клиента при последующих контактах Налаживание неформального контакта
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	Выбор наиболее подходящей схемы обслуживания Выяснение профиля клиента
Обозначить услуги по профилю клиента	Привлечение клиента на комплексное обслуживание Формирование у клиента положительного образа банка, который он может передавать своим знакомым
Согласовать способ обратной связи	Предотвращение потери клиента в случае недостаточной инициативы с его стороны Контроль качества обслуживания и информирования о новых предложениях банка
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	Определение места обслуживания

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

Договориться о личной встрече	Презентация возможностей банка Налаживание неформального контакта
Представить регламент, договор и тарифы	Снижение временных затрат клиента на посещение банка
Выяснить источник информации о банке	Оценка эффективности рекламных мероприятий

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение обсуждений в каждой группе студентов, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору страховщика одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые выступают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом должны быть принятие или непринятие решения по выбору страховщика.

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

Раздел 2. Сущность, задачи и методы оценки банковской деятельности.

Занятие 4

Трудоемкость 2 часа

Тема 3. Оценка пассивных операций коммерческих банков

Опрос Вопросы занятия

1) Классификация банковских операций (сделок). Основные и дополнительные операции банков. Оптимальное сочетание разных операций в деятельности банка (универсализм и специализация банка).

2) Пассивные операции банка: общее понятие и виды.

3) Защитная функция собственного капитала банка. Достаточность капитала банка. Формирование собственного капитала банка: источники, процедуры, регулирование.

4) Нормативно-правовая база ведения вкладных (депозитных) операций. Порядок открытия и ведения вкладных (депозитных) счетов. Основные виды и характеристики вкладов (депозитов). Рациональная политика банков в сфере привлечения вкладов (депозитов). Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков.

5) Привлечение банками средств с помощью векселей, банковских сертификатов облигаций: целесообразность, условия, нормативные требования. Иные способы привлечения денежных средств. Нормы резервирования: при каких условиях и для чего они необходимы, как используются в современных условиях?

6) Активные операции банка: общее понятие и виды. Активы банка и их качество. Ликвидность банка и ее регулирование. Нормативы ликвидности.

7) Финансовые риски банковской деятельности: понятие, факторы (причины, источники), классификация, методы расчета, управление. Нормативное регулирование

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

уровней рисков банков. Резервные фонды банка.

8) Надежность (устойчивость) банка: понятие, определяющие факторы, виды и основы управления.

Вопросы для самоконтроля

1) Что можно понимать под оптимальным сочетанием разных операций в деятельности банка?

2) Какие операции банка относятся к пассивным?

3) Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?

4) Какие банковские операции относятся к активным?

5) Что такое ликвидность и что такое платежеспособность банка?

6) Что включается в собственный капитал банка?

7) Что значит, что капитал банка достаточен?

8) Каким образом контролируется достаточность капитала банка?

9) Что понимается под рисками (предпринимательской деятельности), финансовыми рисками, банковскими рисками?

10) На какие виды классифицируются риски, испытываемые российскими банками?

11) Как идентифицируются и рассчитываются риски?

12) Какие существуют способы избежания рисков и/или минимизации негативных последствий их наступления?

13) Для чего и как (с учетом каких факторов) банкам устанавливают централизованные обязательные нормативы? Сколько должно быть таких нормативов и как часто их следует менять?

14) Какие нормативы ликвидности установлены и что они требуют от банка?

15) Какие нормативы рисков установлены и что они требуют от банка?

16) В чем смысл норматива резервирования и чему он равен? Каково содержание норматива использования банком собственных средств для приобретения акций или паев других юридических лиц и чему он равен?

17) Чему равны:

- минимально необходимый размер собственных средств (капитала) для банка, ходатайствующего о получении генеральной лицензии, а также о предоставлении разрешения на открытие филиалов и дочерних организаций за рубежом?

- предельный размер неденежной части уставного капитала банка?

Занятие 5 - 6

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

Тема 4 Оценка активных операций коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

1) Понятие и экономическое содержание активов банка.

2) Структура и составные элементы активов.

3) Классификация активных операций коммерческого банка по

Форма А

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

экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые, гарантийные операции коммерческого банка), по степени риска, по характеру размещения средств, по уровню доходности и уровню ликвидности.

- 4) Характеристика ссудных операций, их виды в зависимости от типа заемщика, способа обеспечения, сроков кредитования.
- 5) Вида открываемого счета и других признаков.
- 6) Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.
- 7) Основные направления оценки качества управления активами.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком
- 2) Все активные операции приносят доход банку.
- 3) Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.
- 4) Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
- 5) Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
- 6) Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
- 7) Чем актив ликвиднее, тем он менее рисковый.
- 8) Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.
- 9) Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
- 10) Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
- 11) Инвестиции банка в ценные бумаги менее рисковы, чем инвестиции в кредиты.
- 12) Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
- 13) Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
- 14) В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
- 15) Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.
- 16) Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
- 17) Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
- 18) Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
- 19) Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.
- 20) Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.
- 21) Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.
- 22) Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

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

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на пять групп риска

ПРОВЕДЕНИЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ - «Новый кредитный продукт»

Количество продуктов, предлагаемых банком, имеет огромное значение в конкурентной борьбе. Чем больше услуг может предоставить банк, тем сильнее его рыночные позиции.

Вывод на рынок нового кредитного продукта — сложная работа, требующая от банка значительных усилий. Обоснование внедрения им чего-то нового должно опираться на канальное деление клиентской базы. Заказчики любой услуги — канальные менеджеры, а исполнителями — менеджеры соответствующего подразделения. Последовательность не должна меняться, поскольку в противном случае банк перестанет быть рыночным институтом, т.е. организацией, в которой планирование исходит не из потребностей рынка, а из собственных возможностей.

Форма А

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

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт. Алгоритм обоснования и разработки продукта представлен ниже.

Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

- 1) описание кредитного продукта;
- 2) оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);
- 3) если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;
- 4) конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;
- 5) масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);
- 6) план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;
- 7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);
- 8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;
- 9) расчет косвенной выгоды от проекта (синергия с уже существующими услугами и клиентскими каналами).

Разработка нового кредитного продукта:

- 1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
- 2) разработка финансовой схемы;
- 3) юридическая оценка финансовой схемы;
- 4) разработка договорной базы;
- 5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
 - список задействованных подразделений,
 - осуществляемые ими функции,
 - инициирующие и инициируемые события,
 - ответственные за выполнение функций сотрудники,
 - используемые и создаваемые документы,
 - используемые модули информационной системы,
 - необходимые для работы данные и их месторасположение,
 - вносимые в информационную систему данные;
- 6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
- 7) разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;
- 8) разработка регламентов предоставления нового кредитного продукта

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

клиентам, их юридическая оценка;

9) разработка материалов для презентации нового кредитного продукта и их интеграция в общую систему презентационных материалов;

10) маркетинг процентных ставок, разработка тарифов на сопутствующие услуги;

11) разработка планов рекламных мероприятий для каждого клиентского канала.

При подведении итогов занятия, анализируя разработанные студентами новые кредитные продукты, преподаватель отмечает лучшие работы и обращает внимание студентов на основные недостатки.

Занятие 7(Темы 5 и 6)

Трудоемкость 2 часа

Тема 5. Оценка расчетных операции коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.
- 2) Общие принципы безналичных расчетов.
- 3) Договор банковского счета.
- 4) Ответственность банка перед клиентами.
- 5) Автоматизация переводов по системе «Клиент-банк»
- 6) Чек – его экономическая природа и сфера применения.
- 7) Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
- 8) Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов.
- 9) Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.
- 10) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
- 11) Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).
- 12) Новейшие тенденции в организации расчетов.

Вопросы для самоконтроля

- 1) В чем роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков?
- 2) Назовите общие принципы безналичных расчетов?
- 3) Рассмотрите очередность платежей?
- 4) Какие виды банковских счетов вы знаете?
- 5) Как осуществляете выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания?
- 6) Определите основные параметры Договор банковского счета?
- 7) Рассмотрите основные параметры ответственности банка перед клиентами?
- 8) Расчеты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения?
- 9) Механизм автоматизации переводов по системе «Клиент-банк»?
- 10) Экономическая природа и сфера применения чеков?
- 11) Какие правила организации чекового оборота Вы знаете.

Форма А

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

- 12) Разновидности, сфера применения, роль аккредитива?
- 13) Аккредитивные отношения между участниками: права и особенности сторон. Безналичные расчеты с населением?.
- 14) В чем сущность корреспондентских отношений между банками, как основа межбанковских расчетов?
- 15) Механизм корреспондентских счетов коммерческого банка в РКЦ?
- 16) Электронные межбанковские расчеты через систему Центрального Банка.
- 17) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
- 18) Механизм межбанковских расчетов путем зачета взаимных требований (клиринг)?
- 19) Какие новейшие тенденции в организации расчетов Вы знаете.

Тема 6. Оценка кассовых операций коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

1. Содержание и виды расчетно-платежных операций банка. Операции внутрибанковские, клиентские, межбанковские. Платежная система и ее структура в современной России
2. Формы и инструменты безналичных платежей. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.
3. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.
4. Организация расчетно-платежных отношений между коммерческими банками через подразделения расчетной сети Банка России и на основе прямых корреспондентских отношений.
5. Банковский клиринг: сущность и основы организации.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
2. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
3. Что такое деньги наличные и безналичные?
4. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
5. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
6. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
7. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
8. Что такое бесспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?

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

9. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?

10. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?

11. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	К	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

ЗАДАНИЕ 2

Составьте схемы безналичных расчетов посредством:

- 1) передаваемого аккредитива;
- 2) чека;
- 3) платежного требования-поручения;
- 4) банковской карты;
- 5) денежных переводов без открытия банковского счета.

Занятие 8 (Темы 7 и 8)

Трудоемкость 2 часа

Тема 7. Оценка кредитных операций коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

1. Природа банковского кредита. Кредитные операции, их виды, место и роль в деятельности банков. Виды кредитов и депозитов.

Форма А

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

2. Кредитная политика банка: содержание, разработка и механизмы реализации.

3. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка. Цена банковского кредита.

4. Рынок межбанковских кредитов и депозитов: необходимость, сущность, участники, основная функция. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов и депозитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?

2. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?

3. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?

4. Как принято разделять кредиты по срочности?

5. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?

6. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?

7. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?

8. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?

9. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?

10. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?

11. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?

13. Какие документы требует банк от клиента, запрашивающего кредит?

14. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?

15. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?

17. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?

18. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?

19. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?

20. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?

21. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?

22. Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем

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

действует?

23.Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?

Тема 8. Оценка операции коммерческих банков с ценными бумагами

Опрос. Вопросы занятия

1.Фондовый рынок и операции банков с ценными бумагами: общие вопросы. Правовая база этой сферы банковской деятельности.

2.Собственные эмиссионные операции банков. Собственные инвестиционные и спекулятивные операции банка с ценными бумагами.

3.Клиентские инвестиционные, эмиссионные, доверительные, залоговые и депозитарные операции банков.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
2. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
3. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?

4. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что означает правило, что при обращении сертификатов не действует экс-дивидендный срок?

5. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?

6. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?

7. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более трех лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц

Форма А

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

6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты	и	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	к	Не более одного года

Занятие 9 (Темы 9 и 10)

Трудоемкость 2 часа

Тема 9. Оценка валютных операции коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Общая характеристика м/н финансовых операций
- 2) Основные виды валютных операций КБ
- 3) Валютные операции КБ. Порядок лицензирования операций с валютой
- 4) Порядок открытия и ведения валютных счетов юридических лиц в учреждениях КБ
- 5) Валютные кредиты и формирование кредитных отношений в инвалюте под залог
- 6) Купля-продажа и обмен иностранной валюты на внутрисоссийском валютном рынке

Вопросы для самоконтроля

- 14) Что представляет собой валютный рынок?
- 15) Механизм лицензия на проведение валютных операций, их виды?
- 16) Рассмотрите классификацию валютных операций?
- 17) Межбанковские расчеты по системе корреспондентских отношений и через систему «Свифт».
- 18) Механизм работы пунктов обмена наличной валюты.
- 19) Какие валютные операции банков с физическими лицами вы знаете?
- 20) Электронные переводы по системе «вестерн Юнион».
- 21) Какие операции банков с наличной валютой Вы знаете?
- 22) Валютная позиция банка.
- 23) Как производиться оценка операций банка в иностранной валюте?
- 24) Как производиться оценка операций на внутреннем валютном рынке РФ?
- 25) Как производиться оценка операций банка по международным расчетам в иностранной валюте?

Тема 10. Оценка прочих операции коммерческих банков

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Дополнительные операции (сделки) и прочие услуги банков: понятие, место

Форма А

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

и роль в общей деятельности российских банков, значение для их клиентов.

- 2) Лизинговые операции банков.
- 3) Факторинговые и форфейтинговые операции банков.
- 4) Банковские гарантии и поручительства.
- 5) Консультационные и другие услуги банков.

Вопросы для самоконтроля

1) Какова природа дополнительных операций (сделок) и прочих услуг банков, какое место они занимают в деятельности российских банков и какое значение имеют для их клиентов? Какие существуют виды дополнительных банковских операций (сделок) и услуг?

2) Как можно оценить общее состояние и каковы наиболее актуальные проблемы нормативно-правового регулирования проведения банками в России дополнительных операций (сделок) и оказания прочих услуг?

3) В чем состоят необходимость и сущность доверительного управления имуществом клиента банка? Что общего и какие различия между доверительным управлением и доверительной собственностью (трастом)?

4) Каково содержание работы, связанной с проведением операций доверительного управления имуществом клиентов, какие при этом применяются технологии, как следует организационно обеспечивать такую работу?

5) Какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью? Какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления?

6) Как следует составлять договор доверительного управления имуществом, какие требования предъявляются к его форме и содержанию?

7) Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться?

8) Как происходит ценообразование на банковские услуги доверительного управления имуществом клиентов?

9) Как осуществляется доверительное управление портфелями корпоративных клиентов банка?

10) Как банк может осуществлять доверительное управление портфелями частных клиентов?

11) Как банк может осуществлять доверительное управление активами пенсионных фондов, паевых фондов, страховых компаний?

12) В чем состоят экономическое и правовое содержание лизинговых операций банка, когда и в каких пределах они целесообразны? Какие виды лизинга существуют?

13) Какие существуют технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков?

14) Что включает в себя нормативно-правовая база проведения банками лизинговых операций? Какие основные подзаконные акты регламентируют проведение операций лизинга?

15) Какие требования предъявляются к форме и содержанию договоров

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

лизинговых сделок?

16) Какие внутренние документы необходимы банку для проведения лизинговых операций и что в них должно содержаться?

17) Как формируется цена на лизинговые услуги банка?

18) В чем состоят экономическое и правовое содержание факторинговых и форфейтинговых операций банка, когда и в каких пределах целесообразно их проведение? Какие виды факторинга и форфейтинга существуют?

19) Какие существуют технологии проведения и варианты организации факторинговых операции банков?

20) Какие существуют технологии проведения и варианты организации форфейтинговых операций банков?

21) Какова нормативно-правовая база проведения банками торгово-комиссионных операций? Как происходит договорное оформление факторинговых и форфейтинговых операций банка?

22) Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций факторинга и форфейтинга и что в них должно содержаться?

23) Как формируется цена на факторинговые и форфейтинговые услуги банка?

24) Какие операции и как могут проводить банки с драгоценными металлами?

25) Какова законодательная база операций банков на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней? Какие основные подзаконные акты регламентируют операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями?

26) Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций с драгоценными металлами и камнями и что в них должно содержаться?

27) Что такое банковские карты, как они возникли и развивались, в каких видах существуют, какие услуги с их помощью оказываются клиентам?

28) Как организуется использование банковских карт, какие технологии при этом применяются?

29) Какова нормативно-правовая база использования банками банковских карт и оказания иных электронных услуг?

30) Какие особенности имеет проведение банком операций с кредитными (кредитовыми) картами?

31) Какие особенности имеет проведение банком операций с дебетовыми (дебетными) картами?

32) Какие внутренние документы необходимы банку для работы с картами и оказания иных электронных услуг и что в них должно содержаться?

33) Как формируется цена на электронные услуги банков?

34) Как организованы и функционируют электронная платежная система СВИФТ и информационно-торговые системы (Рейтер и др.)?

35) Какова природа банковских гарантий и поручительств, как они развивались, в каких формах существуют сейчас? Что общего и какие различия между банковской гарантией и поручительством?

36) Какова нормативно-правовая база, регламентирующая выдачу банками

Форма А

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

гарантий и поручительств?

37)Как технологически должна быть организована выдача банком гарантий и поручительств?

38)Какие внутренние документы необходимы банку для предоставления гарантийных и поручительских услуг и что в них должно содержаться?

39)Какие виды консультационных и иных специальных услуг могут оказывать своим клиентам банки, при каких условиях целесообразно их оказание?

40)Какова нормативно-правовая база оказания банками специальных услуг?

41)В чем должно состоять организационное, информационно-аналитическое, материально-технологическое и методическое обеспечение консультационной и иной специальной деятельности банка?

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, со вставив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	Услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем любых ценностей
3	Факторинг	В	Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков
4	Форфейтинг	Г	Операция (сделка), которую вправе проводить банки и страховые компании
5	Металлические счета	Д	Вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций
6	Обезличенные металлические счета	Е	Оказание услуг хранения ценных бумаг и/или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковская гарантия	Ж	Уступка прав требования
8	Консалтинговые услуги банка	З	Особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности
9	Депозитное хранение	И	Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности
10	Депозитарная деятельность	К	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах

Раздел 3. Анализ и оценка финансовых результатов и фондов банка.

Занятие 10

Трудоемкость 2 часа

Тема 11. Анализ финансовых результатов и фондов банка

Форма А

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

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Доходы банка: источники, виды, анализ и регулирование.
- 2) Расходы банка: виды и оперативное управление. Процентная маржа. Факторный анализ доходов и расходов.
- 3) Прибыль банка: формирование и использование. Расчет прибыли банка. Показатели рентабельной деятельности банка: сущность, виды и их расчет.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что относится к доходам банка?
- 2) Что относится к расходам банка?
- 3) Как формируется прибыль банка?
- 4) Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
- 5) Как измеряется эффективность работы банка?

Занятие 11

Трудоемкость 2 часа

Тема 12. Анализ имущества банка

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Оценка наличия и управления основными средствами.
- 2) Оценка наличия и управления нематериальных активов.
- 3) Оценка лизинговых операций.
- 4) Проверка начисления амортизации. Аудит начисления амортизации. Аудит земли и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Вопросы для самоконтроля

- 1) ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).
 - 2) Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
 - 3) Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
 - 4) Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
 - 5) Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
 - 6) Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
 - 7) Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
 - 8) Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
 - 9) Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно
- Форма А

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

только с разрешения Национального банковского совета.

10) Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.

11) Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

12) Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.

13) Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.

14) Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.

15) Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.

16) Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.

17) Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.

18) Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.

19) Платежная система Российской Федерации — это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям коммерческого банка
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранящаяся на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования коммерческих банков

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

10	«Бобры»	к	Ограничители операционных рисков коммерческих банков
----	---------	---	---

Занятие 12-13

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

Тема 13. Анализ ликвидности и платежеспособности банка

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Сущность ликвидности банка, ее виды.
- 2) Факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка.
- 3) Ликвидность баланса банка.
- 4) Обязательные экономические нормативы ликвидности.
- 5) Оценка ликвидности на основе денежных потоков.
- 6) Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка.
- 7) Способы управления ликвидностью.
- 8) Расчет платежеспособности коммерческого банка.
- 9) Оценка показателей платежеспособности.

Вопросы для самоконтроля

- 1) В чем сущность ликвидности банка, и какие ее виды вы знаете?
- 2) Какие факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка Вы знаете?
- 3) Как определяется ликвидность баланса банка.
- 4) Методика расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).
- 5) Как определяется показатели ликвидности на основе денежных потоков?
- 6) На основании каких показателей проводится анализ ликвидности как запаса денежных средств банка?
- 7) Какие способы управления ликвидностью Вы знаете?
- 8) Методика расчета платежеспособности коммерческого банка.
- 9) Роль и значение оценки показателей платежеспособности в определение качества управления коммерческим банком?
- 10) Ответственность коммерческого банка за поддержание ликвидности и платежеспособности своего банка.

Деловая игра - ВЫБИРАЕМ БАНК

Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся:

- * расчетно-кассовое обслуживание;
- * кредитование;
- * депозитное обслуживание;
- * другие услуги.

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

Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство интересующих данного клиента услуг. Именно поэтому выбор банка — сложная и важная задача.

Цель проведения игры заключается в приобретении ее участниками знаний и навыков по выбору банка, исходя из его специфики и специализации.

Из состава участников деловой игры ее руководитель формирует творческие группы, которые выполняют функции членов правления одной из следующих организаций:

- * промышленной;
- * инвестиционной;
- * организации оптовой торговли;
- * организации малого бизнеса.

Выбор банка (кредитной организации) осуществляется на заседании рабочих групп.

Каждая творческая группа имитирует заседание рабочей группы одной из организаций, на котором рассматривается и принимается решение по выбору банка для ее обслуживания, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации.

Каждая творческая группа получает характеристики банков и должна проанализировать эти данные и на основе анализа обосновать выбор банка.

Возможен вариант, при котором обоснование выбора банка осуществляется в качестве домашнего задания. В этом случае свои обоснования творческие группы предоставляют в письменном виде.

Далее осуществляется выбор банка на заседании членов правления организации.

На данном этапе деловой игры ее участники поочередно играют роль аналитиков, обосновывающих свои предложения по выбору банка на заседании правления и членов правления организации, которые должны одобрить предложения аналитиков.

Руководитель игры распределяет между творческими группами предложения других групп по выбору банка, которые они разработали на предыдущем этапе.

Представители творческих групп (аналитики) выступают с обоснованием выбора банка и в своем выступлении:

- анализируют характеристики выбранного банка;
- сильные и слабые стороны данного банка;
- аргументируют причины выбора этого банка.

Представители других групп должны либо обоснованно раскритиковать их позицию, либо одобрить.

Руководитель игры должен обеспечить творческое проведение заседания членов правления организации по принятию решения о выборе, которое не должно пройти по принципу «одобряем сразу», а иметь характер творческой дискуссии. С этой целью письменные обоснования по выбору банка одной группы анализируются не только ее участниками, но и членами других творческих групп, которые высту

пают в роли оппонентов и критикуют предложенные варианты выбора.

Результатом заседания членов правления организации должно быть принятие или непринятие решения по выбору банка.

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

На следующем этапе происходит подведение итогов деловой игры. При этом участники оценивают уровень ее проведения, выбирают наиболее интересные решения, выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

Раздел 4. Оценка банковских рисков

Занятие 14

Трудоемкость 2 часа

Тема 14. Оценка и управление банковскими рисками

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Принципы управления банковскими рисками.
- 2) Алгоритм функционирования системы управления рисками.
- 3) Элементы системы управления рисками.
- 4) Функции служб управления рисками в банке.
- 5) Стратегии управления банковскими рисками.
- 6) Стратегически подходы к организации риск-менеджмента.
- 7) Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в

банках.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Какие принципы управления банковскими рисками Вы знаете?
- 2) Рассмотрите алгоритм функционирования системы управления рисками?
- 3) Какие элементы системы управления рисками коммерческого банка Вы знаете?
- 4) Рассмотрите основные функции служб управления рисками в банке.
- 5) Определение стратегии управления банковскими рисками?
- 6) В чем стратегически подходы к организации риск-менеджмента?
- 7) Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.

Занятие 15

Трудоемкость 2 часа

Тема 15. Оценка и управление рыночными

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Понятие, виды и причины рыночного риска.
- 2) Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
- 3) Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
- 4) Показатель Valueatrisk и методы его расчета.
- 5) Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
- 6) Формирование резервов на возможные потери.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Какие основные понятия, виды и причины рыночного риска Вы знаете?

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

6) Рассмотрите основные показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.

7) Рассмотрите показатели оценки риска производных финансовых инструментов учитываемых при оценки рыночных рисков применяются коммерческими банками?.

8) Какие показатель Valueatrisk и методы его расчета Вы знаете?

9) Рассмотрите порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Формирование резервов на возможные потери.

Занятие 16

Трудоемкость 2 часа

Тема 16. Оценка и управление процентным и кредитным риском

Опрос. Вопросы занятия

- 1) Понятие, виды и факторы процентного риска.
- 2) Оценка уровня и динамика процентной маржи.
- 3) Расчет и оценка коэффициента спреда. ГЭП-анализ.
- 4) Анализ процентного риска на основе дюрации.
- 5) Политика процентного цикла. Политика процентного дохода.
- 6) Способы минимизации процентного риска.
- 7) Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
- 8) Понятие и виды кредитного риска.
- 9) Кредитное событие: сущность и виды.
- 10) Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
- 11) Классификация моделей оценки кредитного риска.
- 12) Методы оценки дефолта контрагента.
- 13) Модели оценки кредитного риска портфеля.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Какие основные понятия, виды и факторы процентного риска?
- 2) Дайте механизм оценки уровня и динамика процентной маржи?
- 3) Рассмотрите механизм расчета и оценки коэффициента спреда. ГЭП-анализ.
- 4) Механизм анализ процентного риска на основе дюрации.
- 5) Формирование политики процентного цикла в коммерческом банке?
- 6) Рассмотрите политика формирование процентного дохода коммерческого банка?
- 7) Какие способы минимизации процентного риска Вы знаете?
- 8) Рассмотрите порядок расчета процентного риска по методике Банка России?
- 9) Какие виды кредитного риска Вам известны?
- 10) Что означает кредитное событие: сущность и виды?
- 11) Как проводятся и оцениваются кредитные рейтинги (внутренние и

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

внешние)?

12) Что Вам известно о различных классификациях моделей оценки кредитного риск?.

13) Что означают методы оценки дефолта контрагента?

14) Какие модели оценки кредитного риска портфеля Вы знаете?

Занятие 17

Трудоемкость 2 часа

Тема 17. Оценка и управление валютным риском

Вопросы для самоконтроля

1) Понятие и виды валютного риска. Фундаментальный и технический анализ: основные понятия.

2) Способы страхования валютных рисков.

3) Хеджирование валютных рисков.

4) Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.

5) Лимитирование как способ управления валютным риском.

Вопросы для самоконтроля

1) Какие понятие и виды валютного риска Вам известно?

2) Методика проведения фундаментального и технического анализа: основных понятий?

3) Какие способы страхования валютных рисков Вы знаете?

4) Механизм хеджирование валютных рисков?

5) Рассмотрите порядок расчета величины валютного риска согласно методике Банка России.

6) Различные способы управления валютным риском.

Занятие 18

Трудоемкость 2 часа

Тема 18. Управление операционными рисками

Опрос. Вопросы занятия

1) Понятие и виды операционных рисков.

2) Проблемы управления операционными рисками.

3) Подходы и способы управления операционными рисками.

4) Система и процедуры внутреннего контроля.

5) Порядок осуществления операций на финансовых рынках.

6) Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций.

7) Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков.

Вопросы для самоконтроля

1) Рассмотрите понятие и виды операционных рисков?

2) В чем проблемы управления операционными рисками?

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

- 3) Какие подходы и способы управления операционными рисками Вы знаете?
- 4) В чем система и процедуры внутреннего контроля в коммерческих банках?
- 5) Какой порядок осуществления операций на финансовых рынках на ваш взгляд наиболее эффективен?
- 6) Какую роль имеет использование информационных систем при осуществлении финансовых операций?
- 7) Определите какая взаимосвязь существует между кредитным, операционным и рыночным рисками?
- 8) Какие методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу вам известны, назовите наиболее эффективный из них?
- 9) Какой порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России используется российскими коммерческими банками?

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ (ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ)

по данной дисциплине не предусмотрены.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Типовые задачи для контрольных заданий

Задача 1 Банк 12.05.2014 приобрел 1000 акций номиналом 10р. по курсу 0.440. Затем продал их 22.10.2014 по курсу 0.478. Требуется определить: финансовую эффективность данной операции при условии, что средняя доходность по безрисковым операциям составляет 10%.

Решение

$$\text{ДоходностьПоАкциям} = \frac{\text{ДоходОтСовершенияОпераций}}{\text{ПервоначальныеВложения}} \times \frac{T}{t} \times 100$$

Первоначальные вложения = номинал * количество * курс = 10 * 1 000 * 0,440 = 4 400

Доход от совершения операции = 10 000 * 0,478 – 4 400 = 380 руб.

$$\text{ДоходностьПоАкциям} = \frac{380}{4400} \times \frac{365}{163} \times 100 = 19.34\%$$

Доходность по операции превышает доходность по безрисковым операциям на 9,34%. Операция эффективна.

Задача 2. Кредитная организация, имеющая уставной капитал в размере 100 млн. руб., принята решение о дополнительной эмиссии 1'000'000 акций номиналом 50 руб. Средняя цена размещения акций составила 52 руб. за штуку. К моменту регистрации проспекта эмиссии было размещено 80% акций.

Форма А

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

Требуется определить: размер уставного капитала кредитной после завершения процедуры эмиссии ценных бумаг, насколько увеличится валюта баланса.

Решение:

$1000000 \times 50 \times 0,8 = 40000000$ (рублей) – на эту сумму произойдет увеличение уставного капитала

$100000000 + 40000000 = 140000000$ (рублей) – размер уставного капитала кредитной организации после завершения процедуры эмиссии ценных бумаг

$1000000 \times 52 \times 0,8 = 41600000$ (рублей) – эмиссионный доход

Эмиссионный доход включается в валюту баланса, следовательно, она увеличится на 41600000 рублей.

Задача 3. В портфеле кредитов банка:

1) Новые ссуды:

- юр. лицам с хорошим финансовым положением 1000
- юр. лицам со средним финансовым положением 2000
- юр. лицам с плохим финансовым положением 1000

2) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением, гасится своевременно – 1500

3) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по %м в течении 4 дней – 1700

4) Ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту и % в течении 5 дней – 2000

5) Ссуда физическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту в течении 20 дней – 500

Требуется:

- сгруппировать по степени риска
- рассчитать сумму резерва, если процент резерва устанавливается по нижней границе диапазона.

Решение

1) В соответствии с 254-П определяем категорию качества ссуд:

1 категория качества (резерв – 0%)

- новая ссуда юр. лицам с хорошим финансовым положением - 1000
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением, гасится своевременно – 1500
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по %м в течении 4 дней – 1700
- ссуда юр. лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту и % в течении 5 дней – 2000
- ссуда физическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту в течении 20 дней – 500

3 категория качества (резерв 21-50%)

- новая ссуда юр. лицам со средним финансовым положением 2000

5 категория качества (резерв 100%)

- новая ссуда юр. лицам с плохим финансовым положением 1000

Форма А

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

2) Рассчитаем резервы:

$$2000 * 21\% + 1000 = 1420 \text{ ед.}$$

Задача 4. У клиента банка (юридического лица) имеются временно свободные денежные средства в размере 2 млн. руб. сроком на 10 дней. Межбанковский кредит в такой же сумме и на такой же срок банк может привлечь по ставке 30% годовых. Норма обязательных резервов по привлеченным средствам – 10%.. Определите, какую максимальную процентную ставку может предложить банк клиенту по депозитному договору, учитывая, что средства, полученные по МБК, не подлежат резервированию в ЦБ

Решение:

Норма обязательных резервов – 10 %

$$\Sigma \text{дохода} = (2\,000\,000 \text{ руб.} * 30\% * 10 \text{ дней}) / (100\% * 365 \text{ дней}) = 16438,36 \text{ руб.}$$

$$2\,000\,000 * 10\% = 200\,000 \text{ руб.} - \text{отчисления в резерв}$$

$$(16438,36 \text{ руб.} / (2\,000\,000 - 200\,000)) * 12 * 100 = 10,96\% - \text{реальная ставка банка по вкладу, которую банк может предложить клиенту}$$

Задача 5. Банк 01/01/05 предоставляет заемщику ипотечный кредит сроком на 10 лет в размере 200 тыс. руб. под фиксированную ставку 20%. Платежи по кредиту осуществляются раз в квартал.

Требуется определить:

сумму ежеквартальных взносов;

общую сумму процентов причитающихся к выплате, при условии, что взносы должны составлять постоянную величину.

Решение

Сумма ежеквартальных взносов:

$$A \text{ пл.} = A * i / (1 - (1 / (1 + i)^n)) = (200 * 0,2 / 4) / (1 - (1 / (1 + 0,2 / 4)^{40})) = 11,6 \text{ т.р.}$$

$$\text{Сумма процентов к выплате} = 464 - 200 = 264 \text{ т.р.}$$

Задача 6. Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 10 дней. Номинал векселя равен 50 млн. руб., учетная ставка 16% годовых. Рассчитайте сумму дисконта по векселю и определите сумму, которую банк заплатит по векселю.

$$\text{Дисконт} = \text{Цн} * \frac{k}{365} * j, \text{ где}$$

Цн – номинальная стоимость векселя,

k - количество дней до даты платежа;

j – учетная ставка.

$$\text{Дисконт} = 50\,000\,000 * 0,16 * \frac{10}{365} = 219178 \text{ руб.}$$

$$\text{Учетный кредит} = 50\,000\,000 - 219178 = 49780822 \text{ руб.}$$

Ответ: 49780822 руб.

Форма А

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

На 29.05.2013 у КБ «Весна» имелись следующие остатки на счетах:

Касса	20
Корсчет	200
Остатки на р/с, т/с, б/с	1000

31. 05.2013 ожидаются следующие финансовые потоки:

инкассирование выручки клиентов банка	5
выдача зарплаты ООО «Виктор»	10
плата за остатки на р/с клиентам банка	9

Решение:

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

Лам

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%, \text{ где}$$

Овм - 0,5 x Овм*

Лам - высоколиквидные активы

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определенная в порядке, установленном пунктом 3.7 настоящей Инструкции (код 8922).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов.

Н2 на 29.05.2013 = (20+200)/1000*100%=22%, то есть выше 15%

	29.05.2014	потоки 30.05.2014	30.06.2014
касса	20	+5	25
корсчет	200	-10	190
остатки на счетах	1000	-9	991

Н2 на 01.06.2014 = (20+5-10+200/1000+9)*100% = 21,3%, тоже больше 15%

Норматив мгновенной ликвидности на 29.05.2012 составил 22%, прогнозное значение на 1.06.2014 21,3%, то есть несколько уменьшился. В целом норматив мгновенной ликвидности соответствует установленному значению – больше либо равно 15%. Это означает, что у банка низок риск потери ликвидности в течение одного операционного

Форма А

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

дня. Для того чтобы норматив мгновенной ликвидности выполнялся необходимо, чтобы высоколиквидные активы в составе обязательств до востребования были равны или превышали 15%.

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности на 29.05.2014. Спрогнозируйте норматив мгновенной ликвидности на 01.06.2014, предложите меры по его выполнению.

Задача 7. В прошедшем году у коммерческого банка сложились следующие показатели. Доходы составили 2000 тыс. руб., в том числе процентные доходы 1500 тыс. руб.; расходы составили 1800 тыс. руб., в том числе на выплату процентов 1200 тыс. руб. Средний объем доходных активов составлял 150 млн. руб.; средний объем пассивов, по которым выплачиваются проценты, составил 100 млн. руб. Определите: чистую процентную маржу; чистую непроцентную маржу; спрэд прибыли. Охарактеризуйте результаты деятельности банка.

Решение:

Чистая процентная маржа = проценты полученные – проценты уплаченные

Чистая процентная маржа = 1500 – 1200 = 300 тыс. руб.

Чистая непроцентная маржа = непроцентные доходы – непроцентные расходы

Чистая непроцентная маржа = 500 – 600 = -100 тыс. руб.

Чистый спрэд = ((проценты по ссудам полученные * 100) / средний остаток выданных ссуд) – ((проценты, уплаченные * 100) / средний остаток депозитов)

Норматив 1,25 %

Чистый спрэд = (1500 тыс. руб. * 100 % / 150 млн. руб.) – (1200 тыс. руб. * 100 % / 100 млн. руб.) = 1 % – 1,2 % = -0,2 %

Таким образом, у банка наблюдается отрицательный чистый спрэд, что является следствием большой величины уплаченных процентов.

Задача 8. Фирма «Вега» имеет расчетный счет в КБ «Восток». Остаток на счете на 20.09.12г. составил 60 тыс. руб. 20.09.14г. от этой фирмы и на ее имя поступили следующие расчетные документы на списание средств:

- 1) платежное поручение от 11.08.14г. №133 на сумму 15,6 тыс. руб. – авансовый платеж по договору от 10.08.14г. №14;
- 2) платежное поручение от 12.09.14г. №134 на сумму 5 тыс. руб. – взносы в бюджет по НИП (доплата) за август 1911г.;
- 3) платежное поручение от 13.09.14г. №135 на сумму 5 тыс. руб. – взносы в пенсионный фонд за август 1911г.;
- 4) платежное поручение от 13.09.14г. №136 на сумму 5 тыс. руб. – гашение кредита по кредитному договору №151 от 01.03.12г.;
- 5) инкассовое поручение от 16.09.14г. №15 на сумму 30 тыс. руб., составленное на основании исполнительного листа арбитражного суда об удовлетворении претензии фирмы «Стрела» к фирме «Вега».

Определите очередность платежей, оплатите денежно-расчетные документы в пределах остатка на р/с фирмы «Вега».

Форма А

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

в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;

в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Задача 9. Показатели деятельности КБ «Восток» за 1 квартал 2014г. следующие (в тыс. руб.):

Активы, приносящие доход	146000
Доходы банка всего	20000
В т.ч.	
Проценты полученные	11000
Комиссионные доходы	6000
Штрафы полученные	3000
Расходы банка всего	19800
В т.ч.	
Проценты уплаченные	7000
Комиссионные уплаченные	2000
• Административно-хозяйственные расходы банка	10800

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

Требуется рассчитать достаточную (необходимую) процентную маржу, фактическую процентную маржу. Сделать выводы.

Достаточная % маржа = ((расходы банка - % уплаченные – прочие доходы) / средний остаток активов, приносящих доход) * 100%.

Фактическая % маржа = (Проценты, полученные в периоде (факт) – Проценты, уплаченные за период (факт)) / средний остаток активов, приносящих доход

Достаточная % маржа = ((19800-7000-9000) / 146000) *100%= (3800/146000)*100% = 2,60%

Фактическая % маржа = (11000-7000)/146000 = 4000/146000=0,273

Вывод: До последнего времени достаточная маржа у крупных и средних банков незначительно превышала нулевую отметку. Это означало, что многие кредитные учреждения могли безубыточно функционировать при очень низком процентном доходе, не особенно беспокоиться о возвратном движении ссуд, качестве кредитного портфеля. Такая ситуация объяснялась плохой материально-технической базой, низкими расходами на охрану банка, обучение персонала, высокими валютными доходами инфляционного характера, низким качеством обслуживания клиентов. Развитие рыночных отношений, борьба за клиента, криминальная ситуация, введение валютного коридора изменили размер требуемой процентной маржи.

Сравнение достаточной маржи, рассчитанной на основе отчетных данных, и фактически полученной маржи за этот период в целом по банковским операциям или отдельным их видам позволяет оценить управление доходом и выявить тенденции, характеризующие финансовую устойчивость банка. Тенденция падения фактической маржи, сокращения разницы между ней и маржей достаточной является тревожным сигналом ("критическим" фактором).

14 Номинал коммерческого векселя – 3000,0; срок – 50 дней; учетный процент – 15% годовых. Требуется определить сумму дисконта и вексельную сумму.

Решение

Сумма дисконта = Номинал * учетный процент * срок / 365 = 3000*0,15*50/365=61,64ед.

Вексельная сумма = номинал – дисконт = 3000 – 61,64 = 2938,36ед.

Задача 10 КБ обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 50 тыс. р. на срок 30 дней под 33% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО серии 21064 в количестве 160 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8. Определите достаточность обеспечения ломбардного кредита. Какие ценные бумаги включаются в ломбардный список ЦБ РФ?

Решение:

В соответствии с приказом ЦБ РФ от 13.03.96 г. №02-63 «Об утверждении положения о порядке предоставления банком России ломбардного кредита банкам» (вместе с положением от 13.03.96 г. №36), проверка достаточности обеспечения ломбардного кредита заключается в расчете рыночной цены заложенных государственных ценных

Форма А

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

бумаг банка, ее корректировке на поправочный коэффициент, установленный ЦБ РФ, и сопоставлении с суммой запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом. Начисление процентов производится по формуле простых процентов:

$L_k = L_z + I$, где L_k – наращенная сумма долга

L_z – запрашиваемая сумма ломбардного кредита

I – начисленные проценты за весь срок пользования кредитом, сумма которых рассчитывается по формуле:

$$I = \frac{L_z * i * n}{360 \text{ дн.}}, \text{ где } L_z \text{ – запрашиваемая сумма ломбардного кредита}$$

n – предполагаемый срок кредита в днях

i – ломбардная ставка в процентах годовых

$$i = 50\,000 * 0,33 * 30 / 360 = 1\,375 \text{ руб.}$$

$$L_k = 50\,000 + 1\,375 = 51\,375 \text{ руб.}$$

Обеспечение ломбардного кредита считается достаточным, если рыночная цена заложенных ценных бумаг банка, скорректированная на установленный банком России поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого ломбардного кредита, включая начисленные проценты за предполагаемый период пользования этим кредитом.

При этом применяется следующее уравнение:

$$L_k \leq R_f * K, \text{ где } L_k \text{ – наращенная сумма долга}$$

R_f – фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг на определенную дату

K – поправочный коэффициент к рыночной цене заложенных ценных бумаг

Фактическая рыночная цена заложенных государственных ценных бумаг определяется по формуле:

$$R_f = r_i * q_i, \text{ где } R_f \text{ – фактическая цена заложенных бумаг}$$

r_i – рыночная цена i -й ценной бумаги на день торгов, предшествующих дню выдачи кредита

q_i – количество i -й ценной бумаги в общем количестве заложенных ценных бумаг

$$R_f = 160 * 1\,000\,000 = 160\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$R_f * K = 160\,000\,000 * 0,8 = 128\,000\,000 \text{ руб.}$$

Так как $L_k = 51\,375 < 128\,000\,000$, то обеспечение считается достаточным.

Ломбардный список ЦБ РФ:

- I. Государственные облигации Российской Федерации и облигации Банка России
- II. Облигации субъектов РФ и муниципальных образований
- III. Облигации ипотечных агентств
- IV. Облигации с ипотечным покрытием
- V. Облигации юридических лиц - резидентов Российской Федерации
- VI. Облигации международных финансовых организаций
- VII. Долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами-нерезидентами Российской Федерации за пределами Российской Федерации

Форма А

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

Задача 11. Банк России предоставляет кредиты на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 35 млрд. руб. Ставка рефинансирования 33% годовых. Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в таблице:

Банки	Сумма млрд. руб.	Предложенные процентные ставки, % годовых
Альфа-банк	10	34,2
Менатеп	8	34
Ника-банк	10	33,5
Внешторгбанк	12	33
Железнодорожный банк	15	32

Определите суммы и процентные ставки удовлетворенных заявок при проведении аукциона с фиксированной ставкой 34 % годовых.

Решение:

$\frac{35 \text{ млрд.руб.}}{55 \text{ млрд.руб.}} = 0,64$ - доля, на которую будут удовлетворены заявки всех банков

Банки	Сумма удовлетворенной заявки, млрд. руб.	Сумма % годовых, млрд. руб.
Альфа-банк	6,4	2,18
Менатеп	5,12	1,74
Ника-банк	6,4	2,18
Внешторгбанк	7,68	2,61
Железнодорожный банк	9,6	3,26

Ответ: все заявки будут удовлетворены на 64 % по ставке 34 % годовых.

Задача 12 Коммерческий банк, имеющий стабильную клиентуру в составе привлеченных средств, имеет, как правило, краткосрочные депозиты сроком не более 3 месяцев. Активы во избежание возникновения проблем с ликвидностью также формируются, как правило, за счет краткосрочных ссуд. При этом средние остатки по депозитам составляют 30 млн. руб.; средний годовой оборот по поступлениям средств на депозитные счета составляет 140 млн. руб.. Средний годовой оборот, по выдачам ссуд составляет 160 млн. руб.. Определите, может ли коммерческий банк выдать кредиты на срок, превышающий 1 год? Если да то, в каком объеме?

Задача 13. Прогноз платежного баланса КБ на ближайшие 2 дня следующий:

	1 день	2 день
Поступления средств на счета клиентов банка	35	0

Форма А

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

Погашение выпущенных ценных бумаг банком	10	0
Подкрепление кассы банка из РКЦ	5	0
Платежи со счетов клиентов банка	15	16
Предполагаемые инвестиции банка	20	5
Возврат основного долга по выданным кредитам	25	2
Перечисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ	3	0

Определите сумму необходимого межбанковского кредита по дням.

Решение:

Платёжный баланс - баланс, отражающий соотношение денежных поступлений и всех платежей, произведённых банком за определённый период.

Платежный баланс на 1 день:

$$\text{Поступления} = 35 + 5 + 25 = 65$$

$$\text{Платежи} = 10 + 15 + 20 + 3 = 48$$

Следовательно, на 1 день банк не нуждается в межбанковском кредите, так как поступления превышают платежи.

Платежный баланс на 2 день:

$$\text{Поступления} = 2$$

$$\text{Платежи} = 16 + 5 = 21$$

Следовательно, на 2 день банк нуждается в межбанковском кредите в размере 19 единиц, так как платежи превышают поступления.

Задача 14. Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

Коммерческий банк приобрел пакет облигаций, приносящих 30% годовых относительно номинала. Облигации приобретены по курсу 70, срок до погашения 2 года. Номинал и проценты выплачиваются в конце срока погашения. Требуется определить полную доходность для коммерческого банка.

Решение:

$$\text{Полная (конечная) доходность ком.банка} = (\text{сумма}\% + (\text{ЦН} - \text{Цпок}) / \text{Цпок})$$

$$\text{Курс} = \text{ЦН} / \text{Цпок} * 100\%$$

$$\text{Цпок} = 0,7 * \text{ЦН}$$

$$\text{Доходность полная} = 0,3 * 0,7 * \text{ЦН} + (\text{ЦН} - \text{Цпок}) / \text{Цпок} * 100\%$$

$$\text{Доходность полная} = 0,21 * \text{ЦН} + (\text{ЦН} - 0,7 * \text{Цпок}) / 0,7 * \text{ЦН} = 0,51 * \text{ЦН} / 0,7 * \text{ЦН} * 100\% = 72,86\%$$

Банк имел следующие показатели за последние три года:

	2012	2013	2014
--	------	------	------

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

Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	42	34
займы	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозите в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	96

Что происходит с чистой процентной маржой банка? Что, по-вашему, вызвало наблюдаемые изменения? Можете ли вы что-нибудь порекомендовать менеджеру банка?
Чистая процентная маржа банка = Процентные доходы – Процентные расходы

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Студенты должны самостоятельно изучать темы и вопросы, которые включены в программу, но не выносятся на аудиторные занятия. Тематика самостоятельной работы студентов и рекомендованные к ним списки литературы заранее сообщаются студентам, которые сдают отдельные темы во время индивидуальных собеседований с преподавателем, проверки конспектов, ответов на занятиях. Необходимый объем самостоятельной работы студента определяется рабочим учебным планом дисциплины и составляет 72 часа для очного отделения

К самостоятельной работе студентов по дисциплине «Оценка кредитной организации» относятся их подготовка к практическим занятиям и написание докладов по изучаемым темам.

- 1) Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
- 2) Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств, размещение привлеченных средств и расчетно- кассовое обслуживание клиентуры.
- 3) Лицензирование коммерческого банка, порядок регистрации, виды банковских лицензий.
- 4) Организационная структура коммерческого банка, органы его управления, обособленные подразделения.
- 5) Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.
- 6) Собственные и привлеченные средства банка.
- 7) Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
- 8) Политика банков в области формирования ресурсов.
- 9) Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.
- 10) Способы привлечения средств коммерческими банками.
- 11) Депозитные и недепозитные способы привлечения средств и их общая характеристика.

Форма А

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

- 12) Сущность пассивных операций.
- 13) Договор банковского вклада и его содержание.
- 14) Стоимость депозитных ресурсов.
- 15) Расчеты по формулам простых и сложных процентов.
- 16) Выпуск ценных бумаг как инструмент превышения банком заемных ресурсов.
- 17) Банковские векселя и облигации.
- 18) Межбанковский кредит.
- 19) Кредиты Центрального банка.
- 20) Цель оценки пассивов банка.
- 21) Источники формирования и структура, влияние каждой составляющей пассивов на формирование ресурсной базы банка.
- 22) Оценка достаточности капитала банка.
- 23) Анализ иммобилизации капитала.
- 24) Анализ источников пополнения капитала.
- 25) Понятие и экономическое содержание активов банка.
- 26) Структура и составные элементы активов.
- 27) Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые, гарантийные операции коммерческого банка), по степени риска, по характеру размещения средств, по уровню доходности и уровню ликвидности.
- 28) Вида открываемого счета и других признаков.
- 29) Отличия ссудных и инвестиционных операций коммерческого банка.
- 30) Тростовые операции.
- 31) Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.
- 32) Влияние структуры активов на доходы банка.
- 33) Основные направления оценки качества управления активами.
- 34) Коэффициентный анализ активов банка.
- 35) Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.
- 36) Выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания.
- 37) Договор банковского счета.
- 38) Ответственность банка перед клиентами.
- 39) Расчеты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения.
- 40) Автоматизация переводов по системе «Клиент-банк»
- 41) Чек – его экономическая природа и сфера применения.
- 42) Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
- 43) Аккредитивные отношения между участниками: права и особенности сторон. Безналичные расчеты с населением.
- 44) Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов.

Форма А

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

- 45) Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.
- 46) Электронные межбанковские расчеты через систему Центрального Банка.
- 47) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
- 48) Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).
- 49) Новейшие тенденции в организации расчетов.
- 50) Организация кассовой работы в коммерческом банке.
- 51) Порядок инкассации денег и ценностей.
- 52) Прием наличных денег вечерними кассами.
- 53) Организация работы с ветхими, неплатежными, поддельными и сомнительными купюрами.
- 54) Хранение и выдача наличных денег в банке.
- 55) Контроль коммерческих банков за соблюдением их клиентами кассовой дисциплины.
- 56) Оценка проверки кассы и кассовых операций.
- 57) Оценка организации расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками, аккредитивами.
- 58) Кредитная политика коммерческого банка.
- 59) Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц.
- 60) Характеристика основных разделов кредитного договора.
- 61) Оценка кредитных операций.
- 62) Проверка правильности формирования регулирования резервов по ссудам, правильности начисления и взыскания процентов по ссудам.
- 63) Экономическая сущность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
- 64) Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческим банками и их характеристика, порядок выпуска банками собственных акций.
- 65) Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
- 66) Требования Банка России, предъявление к коммерческим банкам, выпускающие собственные долговые обязательства.
- 67) Банковское управление собственным и клиентскими портфелями ценных бумаг. залоговые операции банков с ценными бумагами.
- 68) Оценка активных операций с ценными бумагами.
- 69) Оценка инвестиционных и посреднических операций банка с государственными ценными бумагами.
- 70) Оценка операций банка с собственными облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами.
- 71) Оценка срочных сделок с ценными бумагами.
- 72) Валютный рынок.
- 73) Лицензия на проведение валютных операций, их виды.
- 74) Валютные операции банков с физическими лицами.
- 75) Электронные переводы по системе «вестерн Юнион».

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

- 76) Операции банков с наличной валютой.
- 77) Оценка операций банка в иностранной валюте.
- 78) Оценка операций на внутреннем валютном рынке РФ.
- 79) Оценка операций банка по международным расчетам в иностранной валюте.
- 80) Виды факторинга и их характеристика, риски при совершении факторинговых операций.
- 81) Лизинговые операции и их характеристика. Преимущества лизинга.
- 82) Оценка управления доходами и расходами банка.
- 83) Проверка правильности формирования конечного финансового результата и распределения прибыли банка.
- 84) Проверка правильности формирования и использования фондов банка.
- 85) Оценка наличия и управления основными средствами.
- 86) Оценка наличия и управления нематериальных активов.
- 87) Оценка лизинговых операций.
- 88) Факторы, определяющие ликвидности банка: состояние капитальной базы, качество активов, качество депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка, экономическая и политическая ситуация в стране.
- 89) Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике.
- 90) Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков и их отличие от российской практики.
- 91) Сущность, цели введения и порядок расчета обязательных экономических нормативов. Контроль Банка России за соблюдением коммерческими банками обязательных экономических нормативов.
- 92) Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских банков.
- 93) Методики оценки степени влияния на деятельность банка различных факторов.
- 94) Особенности анализа прибыли банка в разрезе структурных подразделений.
- 95) Система показателей анализа рентабельности банковских операций.
- 96) Анализ рентабельности процентных и не процентных операций банка.
- 97) Принципы управления банковскими рисками.
- 98) Алгоритм функционирования системы управления рисками.
- 99) Элементы системы управления рисками.
- 100) Функции служб управления рисками в банке.
- 101) Стратегии управления банковскими рисками.
- 102) Стратегически подходы к организации риск-менеджмента.
- 103) Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
- 104) Понятие, виды и причины рыночного риска.
- 105) Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
- 106) Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.

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

- 107) Показатель Valueatrisk и методы его расчета.
- 108) Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Формирование резервов на возможные потери.
- 109) Понятие, виды и факторы процентного риска.
- 110) Оценка уровня и динамика процентной маржи.
- 111) Политика процентного цикла. Политика процентного дохода.
- 112) Способы минимизации процентного риска.
- 113) Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
- 114) Понятие и виды кредитного риска.
- 115) Кредитное событие: сущность и виды.
- 116) Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
- 117) Классификация моделей оценки кредитного риска.
- 118) Методы оценки дефолта контрагента.
- 119) Модели оценки кредитного риска портфеля.
- 120) Понятие и виды валютного риска. Фундаментальный и технический анализ: основные понятия.
- 121) Способы страхования валютных рисков.
- 122) Хеджирование валютных рисков.
- 123) Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
- 124) Понятие и виды операционных рисков.
- 125) Проблемы управления операционными рисками.
- 126) Подходы и способы управления операционными рисками.
- 127) Порядок осуществления операций на финансовых рынках.
- 128) Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций.
- 129) Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков.
- 130) Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.

10.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Тавасиев А. М.Антикризисное управление кредитными организациями - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012
 2. Курбатов А. Я.Правосубъектность кредитных организаций . - М. : Юриспруденция, 2010
 3. Потемкин С. А.Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях.- М. :КноРус, 2010
 4. Кроливецкая Л. П.Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков.- М. :КноРус, 2009
 5. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. - М. :КноРус , 2009
- Форма А

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

б) дополнительная литература:

1. Кузнецова, В.В. Банковское дело. Практикум: учеб.пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2010. - 264 с.
2. Банковские риски: учеб.пособие для вузов / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - 2е изд., стер. - М.: КноРус, 2010. - 232 с. - (Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации).
- 3.Банковское дело: розничный бизнес: учеб.пособие / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - М.: КноРус, 2010. - 416 с.
4. Фетисов Г.Г. «Организация деятельности центрального банка»: учебник/ .- М.:КНОРУС, 2006.
5. Тавасиев А.М. «Банковское дело». – М.: Дашковъ и К, 2007.
- 6.«Банковская система России. Настольная книга банкира». Книга 2.- М: ТОО инжинрингово- консалтинговая компания «Дека», 2004 год.
- 7.«Банковский портфель Т.1,2,5».- М.;СОМИНТЕК,2004 год
6. Березина М. П. «Безналичные расчеты в экономике России, Анализ практики» М.; «Консалтбанкир». 2009 год.
- 8.Григорьев Л.Я. «Структура и организационная деятельность Банка России» Учебнометодическое пособие – Тверь; Учебно-методический центр Банка России, 2010 год.
- 9.Саксельцева Е.Г. «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке» - 2009г
- 10.Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: Учебнопрактическое пособие. – М.: Дело, 2003 — 496 с.

Журналы

- 1) "Деньги и кредит", "Банковское дело",
- 2) "Банковские услуги",
- 3) "Бухгалтерия и банки",
- 4) "Аналитический банковский журнал",
- 5) "Финансы и кредит",
- 6) "Финансист",
- 7) "Деньги",
- 8) "Эксперт",
- 9) "Рынок ценных бумаг";
- 10) газетах: "Бизнес и банки",
- 11) "Экономика и жизнь",
- 12) "Коммерсант Daily" и др.

в) программное обеспечение дисциплины –

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

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

www.cbr.ru – Сайт Центрального Банка Российской Федерации www.sbrf.ru –
 Сберегательный Банк РФ
www.impexbank.ru – ИМПЭКСБАНК www.mmbank.ru – Банк Москвы
www.vbank.ru – Банк "Возрождение"
www.psbank.ru – АКБ Промсвязьбанк www.absolutbank.ru – Абсолют банк
www.masterbank.ru – Мастер банк www.guta.ru – ГУТА Банк www.ovk.ru – Банк
 "Первое общество взаимного кредита" www.uralsibbank.ru – банк Уралсиб
www.mdmbank.ru – МДМ Банк
www.zerich.ru – Финансовая группа ЦЕРИХ
www.deutsche-bank.de – информационный сайт группы «Дойче Банк»
www.dresdner-bank.de – информационный сайт концерна «Дрезднербанк»
www.destat.de – сайт статистического ведомства Германии www.dgrv.de –
 информационный сайт Германского кооперативного союза Райффайзен
www.pd-web.cz – Чешский кредитный союз
www.money.rin.ru – сайт журнала "Экономика и финансы". www.inline.ru – курсы
 обмена наличной валюты, курсы ЦБ, СЭЛТ www.jewellernet.ru – информация по золоту
www.cbonds.ru – информация по ценным бумагам (облигации, векселя,
 еврооблигации)
www.bcs.ru – БрокерКредитСервис – аналитика on - line
www.wn.ru/finance/news - WN: Финансовые новости
www.ibk.ru - Инвестиции Банки Консалтинг

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

- Аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий оснащенные проектором, ноутбуком, аудиооборудованием для просмотра видео (актовый зал, 703, 709 и др. аудитории).
- Аудитории, оборудованные интерактивными досками (603, 611)
- Аудитории для проведения тестирования и самостоятельной работы студентов с выходом в интернет, комп.класс №806 (корпус по ул. Пушкинская, 4а), 1 сервер и 16 рабочих мест (MSOffice).
- Читальный зал (803 аудитория) с компьютеризированными рабочими местами для работы с электронными библиотечными системами, каталогом и т.д.

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					
		ОК2	ОК7	ОПК2	ПК7	ПК22	ПКП7
1	История	+					
1	Педагогика		+				
1	Педагогика высшей школы		+				
1,2	Математический анализ			+			
2	Линейная алгебра			+			
2,3,4,5	Элективные курсы по физической культуре			+			
3	Теория вероятностей и математическая статистика			+			
3	Статистика			+			
3	Иностранный язык				+		
4	Методы финансовых и коммерческих расчетов			+			
4	История экономических учений	+					
4	Эконометрика			+			
4	Маркетинг				+		
4	Моделирование производственных систем			+			
4	Учебная практика		+	+	+		
4,5	Факультатив по иностранному языку				+		
5	Моделирование бизнес-процессов			+			
5	Экономика России	+					
6	Финансовые рынки			+			
6	Страхование					+	
6	Мировая экономика и международные экономические отношения				+		
6	Оценка стоимости бизнеса						+
6	Государственные и муниципальные финансы	+		+		+	
6	Производственная практика		+	+	+		+
6,7	Банковское дело					+	
7	История денег, кредита и банков	+			+		
7	Бюджетирование в государственном и корпоративном секторе					+	
7	Казначейское дело					+	
7	Организация деятельности Центрального банка				+		
7	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения			+	+		
7,8	Оценка кредитных организаций	+	+	+	+	+	+
7,8	Пенсионное дело	+	+	+	+	+	
7,8	Биржевое дело			+			
7,8	Моделирование на рынке ценных бумаг			+			
8	Преддипломная практика		+	+	+		
8	Госэкзамен	+	+	+	+	+	+
8	ВКР	+	+	+	+	+	+

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

2. Компетенции, которые формируются в процессе изучения дисциплины ОК-2, ОК-7, ОПК-2, ПК-7, ПК-22, ПКП-7

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 90% правильных ответов;

достаточный– не менее 70% правильных ответов;

пороговый– не менее 40% правильных ответов;

критический– менее 40% правильных ответов

4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.1. Вопросы к зачету

- 1) Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
- 2) Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств, размещение привлеченных средств и расчетно- кассовое обслуживание клиентуры.
- 3) Организационно – правовые формы существования коммерческого банка.
- 4) Уставный капитал банка и порядок его оплаты.
- 5) Документы, предоставляемые Банк России для регистрации коммерческого банка.
- 6) Лицензирование коммерческого банка, порядок регистрации, виды банковских лицензий.
- 7) Организационная структура коммерческого банка, органы его управления, обособленные подразделения.
- 8) Порядок отзыва лицензии и прекращение деятельности коммерческого банка.
- 9) Порядок работы ликвидационной комиссии после прекращения деятельности банка.
- 10) Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.
- 11) Собственные и привлеченные средства банка.
- 12) Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
- 13) Политика банков в области формирования ресурсов.
- 14) Собственный капитал банка.
- 15) Капитальная база российских коммерческих банков и направления её развития.

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

- 16) Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.
 - 17) Роль привлеченных средств в финансировании операций банка.
 - 18) Способы привлечения средств коммерческими банками.
 - 19) Депозитные и недепозитные способы привлечения средств и их общая характеристика.
 - 20) Сущность пассивных операций.
 - 21) Депозитные операции.
 - 22) Классификация банковских вкладов, их особые виды.
 - 23) Договор банковского вклада и его содержание.
 - 24) Стоимость депозитных ресурсов.
 - 25) Необходимость государственного страхования банковских вкладов.
- Депозитные и сберегательные сертификаты.
- 26) Выпуск ценных бумаг как инструмент превышения банком заемных ресурсов.
 - 27) Банковские векселя и облигации.
 - 28) Межбанковский кредит.
 - 29) Кредиты Центрального банка.
 - 30) Цель оценки пассивов банка.
 - 31) Источники формирования и структура, влияние каждой составляющей пассивов на формирование ресурсной базы банка.
 - 32) Виды банковских счетов.
 - 33) Выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания.
 - 34) Договор банковского счета.
 - 35) Ответственность банка перед клиентами.
 - 36) Расчеты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения.
 - 37) Автоматизация переводов по системе «Клиент-банк»
 - 38) Чек – его экономическая природа и сфера применения.
 - 39) Правила организации чекового оборота.
 - 40) Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
 - 41) Аккредитивные отношения между участниками: права и особенности сторон. Безналичные расчеты с населением.
 - 42) Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов.
 - 43) Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.
 - 44) Электронные межбанковские расчеты через систему Центрального Банка.
 - 45) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
 - 46) Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).
 - 47) Новейшие тенденции в организации расчетов.
 - 48) Организация кассовой работы в коммерческом банке.
 - 49) Прием наличных денег приходными кассами.

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

- 50) Порядок инкассации денег и ценностей.
- 51) Контроль коммерческих банков за соблюдением их клиентами кассовой дисциплины.
- 52) Оценка проверки кассы и кассовых операций.
- 53) Оценка организации расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками, аккредитивами.
- 54) Кредитная политика коммерческого банка.
- 55) Этапы кредитования.
- 56) Кредитная документация.
- 57) Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц.
- 58) Кредитный комитет.
- 59) Характеристика основных разделов кредитного договора.
- 60) Виды ссудных счетов, различия между ними.
- 61) Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
- 62) Погашение заемщиком ссудной задолженности банку.
- 63) Кредитного мелкого бизнеса.
- 64) Вексельный кредит.
- 65) Кредитование по счету-корренту.
- 66) Ипотечные кредиты.
- 67) Классификация потребительских кредитов.
- 68) Оценка кредитных операций.
- 69) Проверка правильности формирования резервов по ссудам, правильности начисления и взыскания процентов по ссудам.
- 70) Экономическая сущность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
- 71) Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика, порядок выпуска банками собственных акций.
- 72) Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
- 73) Требования Банка России, предъявление к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
- 74) Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
- 75) Операции РЕПО: необходимость, сущность и характеристика.
- 76) Депозитарное хранение ценных бумаг клиентов.
- 77) Банковское управление собственным и клиентскими портфелями ценных бумаг. заложенные операции банков с ценными бумагами.
- 78) Оценка активных операций с ценными бумагами.
- 79) Оценка инвестиционных и посреднических операций банка с государственными ценными бумагами.
- 80) Оценка операций банка с собственными облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами.

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

- 81) Оценка срочных сделок с ценными бумагами.
- 82) Валютный рынок.
- 83) Лицензия на проведение валютных операций, их виды.
- 84) Классификация валютных операций.
- 85) Межбанковские расчеты по системе корреспондентских отношений и через систему «Свифт».
- 86) Порядок работы пунктов обмена наличной валюты.
- 87) Срочные сделки с валютой.
- 88) Валютные операции банков с физическими лицами.
- 89) Электронные переводы по системе «вестерн Юнион».
- 90) Операции банков с наличной валютой.
- 91) Валютная позиция банка.
- 92) Оценка операций банка в иностранной валюте.
- 93) Оценка операций на внутреннем валютном рынке РФ.
- 94) Оценка операций банка по международным расчетам в иностранной валюте.

4.2. Вопросы к экзамену

- 1) Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
- 2) Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры.
- 3) Организационно – правовые формы существования коммерческого банка.
- 4) Уставный капитал банка и порядок его оплаты.
- 5) Документы, предоставляемые Банком России для регистрации коммерческого банка.
- 6) Лицензирование коммерческого банка, порядок регистрации, виды банковских лицензий.
- 7) Организационная структура коммерческого банка, органы его управления, обособленные подразделения.
- 8) Порядок отзыва лицензии и прекращение деятельности коммерческого банка.
- 9) Порядок работы ликвидационной комиссии после прекращения деятельности банка.
- 10) Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка, классификация ресурсов.
- 11) Собственные и привлеченные средства банка.
- 12) Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
- 13) Политика банков в области формирования ресурсов.
- 14) Собственный капитал банка.
- 15) Капитальная база российских коммерческих банков и направления её развития.

Форма А

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

- 16) Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.
 - 17) Роль привлеченных средств в финансировании операций банка.
 - 18) Способы привлечения средств коммерческими банками.
 - 19) Депозитные и недепозитные способы привлечения средств и их общая характеристика.
 - 20) Сущность пассивных операций.
 - 21) Депозитные операции.
 - 22) Классификация банковских вкладов, их особые виды.
 - 23) Договор банковского вклада и его содержание.
 - 24) Стоимость депозитных ресурсов.
 - 25) Необходимость государственного страхования банковских вкладов.
- Депозитные и сберегательные сертификаты.
- 26) Выпуск ценных бумаг как инструмент превышения банком заемных ресурсов.
 - 27) Банковские векселя и облигации.
 - 28) Межбанковский кредит.
 - 29) Кредиты Центрального банка.
 - 30) Цель оценки пассивов банка.
 - 31) Источники формирования и структура, влияние каждой составляющей пассивов на формирование ресурсной базы банка.
 - 32) Виды банковских счетов.
 - 33) Выбор клиентом банка для расчетно-кассового обслуживания.
 - 34) Договор банковского счета.
 - 35) Ответственность банка перед клиентами.
 - 36) Расчеты посредством платежных поручений: документооборот, сфера применения.
 - 37) Автоматизация переводов по системе «Клиент-банк»
 - 38) Чек – его экономическая природа и сфера применения.
 - 39) Правила организации чекового оборота.
 - 40) Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
 - 41) Аккредитивные отношения между участниками: права и особенности сторон. Безналичные расчеты с населением.
 - 42) Корреспондентские отношения между банками, как основа межбанковских расчетов.
 - 43) Корреспондентский счет коммерческого банка в РКЦ.
 - 44) Электронные межбанковские расчеты через систему Центрального Банка.
 - 45) Расчеты по прямым корреспондентским отношениям между коммерческими банками.
 - 46) Межбанковские расчеты путем зачета взаимных требований (клиринг).
 - 47) Новейшие тенденции в организации расчетов.
 - 48) Организация кассовой работы в коммерческом банке.
 - 49) Прием наличных денег приходными кассами.

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

- 50) Порядок инкассации денег и ценностей.
- 51) Контроль коммерческих банков за соблюдением их клиентами кассовой дисциплины.
- 52) Оценка проверки кассы и кассовых операций.
- 53) Оценка организации расчетов платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками, аккредитивами.
- 54) Кредитная политика коммерческого банка.
- 55) Этапы кредитования.
- 56) Кредитная документация.
- 57) Способы оценки кредитоспособности заемщика, принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц.
- 58) Кредитный комитет.
- 59) Характеристика основных разделов кредитного договора.
- 60) Виды ссудных счетов, различия между ними.
- 61) Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
- 62) Погашение заемщиком ссудной задолженности банку.
- 63) Кредитного мелкого бизнеса.
- 64) Вексельный кредит.
- 65) Кредитование по счету-корренту.
- 66) Ипотечные кредиты.
- 67) Классификация потребительских кредитов.
- 68) Оценка кредитных операций.
- 69) Проверка правильности формирования резервов по ссудам, правильности начисления и взыскания процентов по ссудам.
- 70) Экономическая сущность коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
- 71) Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика, порядок выпуска банками собственных акций.
- 72) Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
- 73) Требования Банка России, предъявление к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
- 74) Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
- 75) Операции РЕПО: необходимость, сущность и характеристика.
- 76) Депозитарное хранение ценных бумаг клиентов.
- 77) Банковское управление собственным и клиентскими портфелями ценных бумаг. залоговые операции банков с ценными бумагами.
- 78) Оценка активных операций с ценными бумагами.
- 79) Оценка инвестиционных и посреднических операций банка с государственными ценными бумагами.
- 80) Оценка операций банка с собственными облигациями, векселями, депозитными и сберегательными сертификатами.

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

- 81) Оценка срочных сделок с ценными бумагами.
- 82) Валютный рынок.
- 83) Лицензия на проведение валютных операций, их виды.
- 84) Классификация валютных операций.
- 85) Межбанковские расчеты по системе корреспондентских отношений и через систему «Свифт».
- 86) Порядок работы пунктов обмена наличной валюты.
- 87) Срочные сделки с валютой.
- 88) Валютные операции банков с физическими лицами.
- 89) Электронные переводы по системе «вестерн Юнион».
- 90) Операции банков с наличной валютой.
- 91) Валютная позиция банка.
- 92) Оценка операций банка в иностранной валюте.
- 93) Оценка операций на внутреннем валютном рынке РФ.
- 94) Оценка операций банка по международным расчетам в иностранной валюте.
- 95) Сущность и содержание факторинга.
- 96) Виды факторинга и их характеристика, риски при совершении факторинговых операций.
- 97) Лизинговые операции и их характеристика.преимущества лизинга.
- 98) Перспектива развития лизинговых операций в России.
- 99) Понятие трастовых операции, виды и содержание трастовых услуг.
- 100) Риски трастовых операций.
- 101) Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: открытое и закрытое хранение ценностей клиентов, операции с драгоценными металлами, брокерские, страховые, консультационные, информационные и др.
- 102) Оценка управления доходами и расходами банка.
- 103) Проверка правильности формирования конечного финансового результата и распределения прибыли банка.
- 104) Проверка правильности формирования и использования фондов банка.
- 105) Оценка наличия и управления основными средствами.
- 106) Оценка наличия и управления нематериальных активов.
- 107) Оценка лизинговых операций.
- 108) Проверка начисления амортизации. Аудит начисления амортизации. Аудит земли и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.
- 109) Понятие и значение ликвидности коммерческого банка для устойчивости банковской системы.
- 110) Факторы, определяющие ликвидности банка: состояние капитальной базы, качество активов, качество депозитной базы, зависимость от внешних источников, сопряженность активов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка, экономическая и политическая ситуация в стране.
- 111) Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике.

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

112) Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков и их отличие от российской практики.

113) Сущность, цели введения и порядок расчета обязательных экономических нормативов. Контроль Банка России за соблюдением коммерческими банками обязательных экономических нормативов.

114) Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских банков.

115) Методики оценки степени влияния на деятельность банка различных факторов.

116) Оценка надежности банка.

117) Особенности анализа прибыли банка в разрезе структурных подразделений.

118) Анализ упущенной банком выгоды.

119) Анализ использования прибыли.

120) Анализ прибыли, приходящейся на одну акцию.

121) Система показателей анализа рентабельности банковских операций.

122) Анализ рентабельности процентных и непроцентных операций банка.

123) Принципы управления банковскими рисками.

124) Алгоритм функционирования системы управления рисками.

125) Элементы системы управления рисками.

126) Функции служб управления рисками в банке.

127) Стратегии управления банковскими рисками.

128) Стратегически подходы к организации риск-менеджмента.

129) Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.

130) Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Формирование резервов на возможные потери.

131) Понятие, виды и факторы процентного риска.

132) Оценка уровня и динамика процентной маржи.

133) Расчет и оценка коэффициента спреда. ГЭП-анализ.

134) Анализ процентного риска на основе дюрации.

135) Политика процентного цикла. Политика процентного дохода.

136) Способы минимизации процентного риска.

137) Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.

138) Понятие и виды кредитного риска.

139) Кредитное событие: сущность и виды.

140) Внешние и внутренние кредитные рейтинги.

141) Классификация моделей оценки кредитного риска.

142) Методы оценки дефолта контрагента.

143) Модели оценки кредитного риска портфеля.

144) Понятие и виды валютного риска. Фундаментальный и технический анализ: основные понятия.

145) Способы страхования валютных рисков.

146) Хеджирование валютных рисков.

Форма А

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

- 147) Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
- 148) Подходы и способы управления операционными рисками.
- 149) Система и процедуры внутреннего контроля.
- 150) Порядок осуществления операций на финансовых рынках.
- 151) Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций.
- 152) Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков.
- 153) Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.

4.3. Тесты (тестовые задания)

Вопрос 1. Первый принцип безналичных расчетов состоит...

Ответы:

- 1) в свободе выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепления их в хозяйственных договорах при невмешательстве банков в договорные отношения;
- 2) в том, что платежи со счетов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в порядке установленной ими очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;
- 3) в их осуществлении по банковским счетам, которые открываются клиентам для хранения и перевода средств;
- 4) в осуществление расчетов строго исходя из сроков, предусмотренных в хозяйственных, кредитных, страховых договорах, трудовых соглашениях, договорах подряда и т. д.;
- 5) в создании гарантии платежа, укрепляющие платежную дисциплину.

Вопрос 2. Долгосрочный платеж – это...

Ответы:

- 1) выполнение денежного обязательства до истечения договорного срока;
- 2) невозможность погасить денежное обязательство в намеченный срок и предполагает установление нового срока по данному платежу;
- 3) отсутствие денежных средств у плательщика и невозможности получить банковский или коммерческий кредит при наступлении намеченного срока платежа.

Вопрос 3. Что означает оперативная обеспеченность платежа:

Ответы:

- 1) наличие у плательщика или его гаранта достаточной для платежа суммы ликвидных средств первого класса (денежных средств долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного характера);
- 2) оценку платежеспособности и кредитоспособности на стадии установления хозяйственных связей (предоставление информации о платежеспособности, кредитоспособности плательщиков).

Вопрос 4. Найдите определение «коммерческого универсального банка»?

Ответы:

- 1) это финансовая организация, производящая, хранящая, предоставляющая, распределяющая, обменивающая, контролирующая денежные средства и обращение денег и ценных бумаг;
- 2) это особые экономические институты, аккумулирующие денежные средства, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпускающие деньги и

Форма А

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

ценные бумаги, а также осуществляющие посредничество во взаимных платежах и расчетах между государствами, предприятиями и физическими лицами;

3) это банк осуществляет руководство всей денежно-кредитной системой страны, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, временно хранит свободные денежные средства и обязательные резервы коммерческих банков и предоставляет им для поддержания их ликвидности кредит;

4) это финансовые структуры, выполняющие широкий круг операций по кредитованию физических и юридических лиц, а также осуществляющие различные виды обслуживания клиентов.

Вопрос 5. Что представляют собой специализированные банки?

Ответы:

- 1) это кредитно-финансовые институты, имеющие узкую специализацию;
- 2) это банки, которые кредитуют под залог земли и недвижимости;
- 3) это банки, которые покупают межбанковские кредиты и выдают краткосрочные ссуды для приобретения дорогостоящих товаров длительного пользования;
- 4) это банки, которые привлекают средства от населения под проценты, приобретают облигации государственного займа и предоставляют ссуду физическим лицам;
- 5) это банки, которые осуществляют кредитование по определенным инвестиционным проектам, выступают в качестве гаранта и участника синдиката по выпуску новых акций, облигаций и размещают их среди инвесторов.

Вопрос 6. Найдите операции, которые разрешены коммерческим банкам?

Ответы:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) заниматься производственной деятельностью;
- 3) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 4) заниматься торговой деятельностью;
- 5) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 6) заниматься страховой деятельностью;
- 7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Вопрос 7. Необходима ли банкам отдельная лицензия на совершение операций в иностранной валюте?

Ответы:

- 1) да;
- 2) нет.

Вопрос 8. Сколько основных счетов может иметь клиент в банке?

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три;
- 4) любое по желанию клиента.

Вопрос 9. Кому открывается текущий счет?

Ответы:

- 1) открываются всем предприятиям независимо от формы собственности, работающим на принципах коммерческого расчета и имеющим статус юридического лица;

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

- 2) открываются организациям и учреждениям, не занимающимся коммерческой деятельностью и не имеющим статус юридического лица.

Вопрос 10. Кто является субъектом безналичных расчетов?

Ответы:

- 1) банки;
- 2) расчетно-кассовое обслуживание;
- 3) клиенты банков.

Вопрос 11. Транзитные платежи – это...

Ответы:

- 1) платежи, проводимые банком, филиалом по поручению другого банка, филиала в третий банк, филиал;
- 2) система технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающая возможность проведения расчетных операций между подразделениями банка с использованием счетов МФР;
- 3) направление платежа от плательщика до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) банков, филиалов, счетов МФР.

Вопрос 12. Корреспондентский субсчет – это...

Ответы:

- 1) банковский счет банка в подразделении расчетной сети Банка России, счета банка (филиала) в других банках (филиалах) и иных кредитных организациях;
- 2) банковский счет филиала банка в подразделении расчетной сети Банка России;
- 3) счет, открываемый на балансах головной конторы, филиалов для учета взаимных обязательств и платежей;
- 4) корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-корреспонденту, по которому банк-корреспондент проводит операции перечисления и зачисления средств в соответствии с законодательством и договором.

Вопрос 13. Банк – исполнитель платежа – это...

Ответы:

- 1) подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые по поручению плательщика, взыскателя или по собственным платежам начинают операцию перевода денег (списания, зачисления) по корреспондентскому счету (субсчету), счету МФР;
- 2) подразделение расчетной сети Банка России, банк, филиал, которые на основании полученных от банка — отправителя платежа расчетных документов отражают указанные в них операции на корреспондентском счете (субсчете), счете МФР.

Вопрос 14. Списание денег осуществляется на основе... Ответы:

- 1) платежного поручения;
- 2) чеков;
- 3) векселей.

Вопрос 5. Кредитовый оборот по счету 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" означает... Ответы:

- 1) сумму временно свободных денежных средств банка на отчетную дату;
- 2) суммы, зачисленные за отчетный период;
- 3) списано средств за отчетный период

Вопрос 16. Клиент банка – это... Ответы:

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

- 1) - подразделение банка, имеющего филиалы, расположенное по месту регистрации банка, ведущее сводный баланс банка, а также отдельный баланс, являющийся частью сводного;
- 2) - обособленное подразделение банка, созданное в порядке, установленном в законодательстве и нормативных документах Банка России;
- 3) — головная контора и филиалы;
- 4) - владелец счета, открытого в банке, филиале, в подразделении расчетной сети Банка России.

Вопрос 17. Корреспондентский счет лоро – это...

Ответы:

- 1) банковский счет банка в подразделении расчетной сети Банка России, счета банка (филиала) в других банках (филиалах) и иных кредитных организациях;
- 2) банковский счет филиала банка в подразделении расчетной сети Банка России;
- 3) счет, открываемый на балансах головной конторы, филиалов для учета взаимных обязательств и платежей;
- 4) корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент проводит операции перечисления и зачисления средств в соответствии с законодательством и договором.

Вопрос 18. Сколько корреспондентских счетов открывается коммерческому банку в одном РКЦ?

Ответы:

- 1) один;
- 2) два;
- 3) три.

Вопрос 19. В Плане счетов бухгалтерского учета - название счета 30301

Ответы:

- 1) "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации";
- 3) «Расчеты с филиалами, расположенными за границей»;

Вопрос 20. Счет 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах" является...

Ответы:

- 1) Активный;
- 2) Пассивный;
- 3) Активно-Пассивный.

Вопрос 21. Международные финансы – это ...

Ответы:

- 1) это совокупность экономических отношений, основанных на международных соглашениях в области наличного и безналичного оборота, а также институциональных образований, обслуживающих реальный денежный оборот в сфере международных операций и расчетов;
- 2) учитываемые в платежном балансе операции, в процессе которых одна из стран, участвующих во внешнеторговых операциях, передает стоимостные ценности, созданные национальной экономикой, а другая страна представляет взамен свой равный по стоимости продукт;
- 3) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

Вопрос 22. Системы, создаваемые банками в рамках своих уникальных платежных систем называются?

Форма А

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

Ответы:

- 1) локальные;
- 2) национальные.

Вопрос 23. Российские платежные системы?

Ответы:

- 1) «Виза» и «МастерКард»;
- 2) «Золотая Корона», «ПРО100»

Вопрос 24. На текущий валютный счет зачисляется...

Ответы:

- 1) вся валютная выручка;
- 2) 50% валютной выручки;
- 3) валютная выручка не зачисляется.

Вопрос 25. Расширенная лицензия дается...

Ответы:

- 1) если банк проработал не менее одного года с момента регистрации в ЦБР и получении рублевой лицензии;
- 2) если банк доказал успешность своей работы с внутренней лицензией;
- 3) если банк доказал успешность своей работы с расширенной лицензией.

Вопрос 26. Размер открытой валютной позиции определяется?

Ответы:

- 1) как разница между суммой иностранной валюты, купленной банком за свой счет, начиная с 1 января отчетного года, и суммой проданной банком за свой счет за тот же период времени иностранной валюты;
- 2) как разница между суммой иностранной валюты, проданной банком за свой счет, начиная с 1 января отчетного года, и суммой купленной банком за свой счет за тот же период времени иностранной валюты.

Вопрос 27. Международные финансовые отношения – это ...

Ответы:

- 1) это совокупность экономических отношений, основанных на международных соглашениях в области наличного и безналичного оборота, а также институциональных образований, обслуживающих реальный денежный оборот в сфере международных операций и расчетов;
- 2) учитываемые в платежном балансе операции, в процессе которых одна из стран, участвующих во внешнеторговых операциях, передает стоимостные ценности, созданные национальной экономикой, а другая страна представляет взамен свой равный по стоимости продукт;
- 3) совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому.

Вопрос 28. К банковским операциям с иностранной валютой относятся:

Ответы:

- 1) привлечение и размещение валютных средств внутри РФ;
- 2) вложение рублевых счетов клиентов;
- 3) депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках
- 4) привлечение и размещение рублевых счетов внутри РФ.

Вопрос 29. К текущим валютным операциям относятся:

Ответы:

- 1) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- 2) переводы в страну и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам;

Форма А

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

- 3) предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- 4) переводы неторгового характера, включая переводы сумм оплаты труда, пенсий, алиментов, а также другие аналогичные операции.

Вопрос 30. Уполномоченный банк открывает предприятию...

Ответы:

- 1) один счет в любой конвертируемой валюте;
- 2) два счета в любой конвертируемой валюте;
- 3) неограниченное количество счетов в конвертированных валютах.

Вопрос 31. Облигации выпускаются банком для формирования уставного капитала?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 32. Депозитные сертификаты выпускаются банком для увеличения кредитного потенциала банка?

Ответы:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 33. Размер выпуска облигации не может превышать размер уставного капитала банка?

Ответ:

- 1) Да;
- 2) Нет.

Вопрос 34. Требуется ли открытие специального накопительного счета в Банке России при реализации облигаций?

Ответы:

- 1) Требуется;
- 2) Не требуется.

Вопрос 35. Размер налога на операции с облигациями оплачиваемый банком-эмитентом?

Ответы:

- 1) 0,5%;
- 2) 3 руб. с каждой тысячи рублей сделки;
- 3) Вообще не платит налогов.

Вопрос 36. Депозитный сертификат выдается...

Ответы:

- 1) Физическим лицам;
- 2) Юридическим лицам;
- 3) 1 и 2.

Вопрос 37. Срок обращения сберегательного сертификата ограничивается...

Ответы:

- 1) Одним годом;
- 2) Двумя годами;
- 3) Тремя годами;

Форма А

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

4) Не ограничивается во времени.

Вопрос 38. Может ли клиент, купивший депозитные сертификаты, расплачиваться им за товары и услуги, причем новый обладатель депозитного сертификата также имеет право передавать его третьему лицу?

Ответы:

- 1) Может;
- 2) Не может.

Вопрос 39. Способ размещения акций публичного акционерного общества...

Ответы:

- 1) посредством открытой подписки;
- 2) посредством распределения акций среди закрытого круга акционеров.

Вопрос 40. Обыкновенные акции коммерческого банка должны иметь...

Ответы:

- 1) одинаковую номинальную стоимость;
- 2) разную номинальную стоимость.