

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.10.2021 13:57:43

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f84484526a9a11551b207257400313

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

**Факультет экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Банковское дело**

**Направление подготовки  
38.03.01 Экономика**

**Профиль  
Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника  
Бакалавр**

**Для всех  
форм обучения**

**Симферополь 2020**

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы  | 4  |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата  | 5  |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся      | 5  |
| 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий  | 6  |
| 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине  | 14 |
| 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине  | 16 |
| 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины  | 25 |
| 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины   | 26 |
| 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины  | 27 |
| 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) | 27 |
| 11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине   | 27 |

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

| Коды компетенции | Результаты освоения ОПОП   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине   |
|------------------|--|---|
| ПК-22            | способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля   | <p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> <li>• принципы расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</li> <li>• кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов.</li> </ul>   |
| ПК-24            | способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям   | <p><b><u>Уметь:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;</li> <li>• осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям;</li> </ul>  |
| ПК-25            | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | <ul style="list-style-type: none"> <li>• оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.</li> </ul> <p><b><u>Владеть:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля</li> <li>• способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям</li> <li>• способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</li> </ul> |

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.10 «Банковское дело» относится к вариативной части ОПОП. Изучение данного курса предполагает наличие базовых знаний, полученных студентами в процессе освоения дисциплин «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы».

### 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (ЗЕ), 180 академических часа.

#### 3.1. Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий (в часах)

##### Для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц 180 часов

| Объем дисциплины                           | Всего часов |
|--|-------------|
| Общая трудоемкость дисциплины              | 180         |
| Контактная работа                          | 96          |
| Аудиторная работа (всего):                 | 90          |
| Лекции                                     | 44          |
| Семинары, практические занятия             | 46          |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 84          |
| Экзамен                                    | 6           |

##### Для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц 180 часов

| Объем дисциплины                           | Всего часов |
|--|-------------|
| Общая трудоемкость дисциплины              | 180         |
| Контактная работа                          | 24          |
| Аудиторная работа (всего):                 | 18          |
| Лекции                                     | 8           |
| Семинары, практические занятия             | 10          |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 156         |
| Экзамен                                    | 6           |

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) по направлению**

| № тем<br>ы | Наименование темы  | Всего      |            | Количество часов                         |          |              |           |                     |            |
|------------|--|------------|------------|--|----------|--------------|-----------|---------------------|------------|
|            |  | ОФО        | ЗФО        | Контактная работа<br>(аудиторная работа) |          |              |           | Внеаудит.<br>работа |            |
|            |  |            |            | Лекции                                   |          | Практические |           | Самост.<br>работа   |            |
|            |  |            |            | ОФО                                      | ЗФО      | ОФО          | ЗФО       | ОФО                 | ЗФО        |
| 1          | Финансовая система и финансовые посредники   | 8          | 8          | 2  |          | 2            |           | 4                   | 8          |
| 2          | Денежная система   | 10         | 8          | 2  |          | 2            |           | 6                   | 8          |
| 3          | Кредитная система  | 10         | 10         | 2  |          | 2            |           | 6                   | 10         |
| 4          | Банки и банковское дело: история развития и современные представления о сущности банка | 10         | 10         | 2  |          | 2            |           | 6                   | 10         |
| 5          | Сущность и функции центральных банков  | 10         | 10         | 2  |          | 2            |           | 6                   | 10         |
| 6          | Денежно-кредитная политика   | 14         | 10         | 4  |          | 4            |           | 6                   | 10         |
| 7          | Управление коммерческим банком   | 8          | 12         | 2  |          | 2            | 2         | 4                   | 10         |
| 8          | Ресурсы коммерческого банка  | 12         | 12         | 4  |          | 4            | 2         | 4                   | 10         |
| 9          | Финансовый результат деятельности банков   | 12         | 12         | 4  |          | 4            | 2         | 4                   | 10         |
| 10         | Классификация банковских операций  | 10         | 10         | 2  |          | 2            |           | 6                   | 10         |
| 11         | Расчетно-кассовое обслуживание   | 11         | 12         | 2  | 2        | 4            |           | 5                   | 10         |
| 12         | Межбанковские корреспондентские отношения  | 9          | 10         | 2  |          | 2            |           | 5                   | 10         |
| 13         | Кредитные операции коммерческих банков   | 10         | 10         | 2  |          | 2            |           | 6                   | 10         |
| 14         | Операции коммерческих банков с ценными бумагами  | 14         | 14         | 4  | 2        | 4            | 2         | 6                   | 10         |
| 15         | Валютные операции коммерческих банков  | 13         | 12         | 4  | 2        | 4            |           | 5                   | 10         |
| 16         | Лизинговые и прочие операции коммерческих банков                                       | 13         | 14         | 4  | 2        | 4            | 2         | 5                   | 10         |
|            | Всего по дисциплине  | 174        | 174        | 44                                       | 8        | 46           | 10        | 84                  | 156        |
|            | Экзамен  | 6          | 6          |  |          |              |           |                     |            |
|            | <b>Итого:</b>  | <b>180</b> | <b>180</b> | <b>44</b>                                | <b>8</b> | <b>46</b>    | <b>10</b> | <b>90</b>           | <b>162</b> |

## **4.2 Содержание дисциплины , структурированное по темам (разделам)**

### **Тема 1. Финансовая система и финансовые посредники**

Финансовая система. Типы финансовых систем. Структура финансовой системы. Финансовые институты. Классификации финансовых институтов. Финансовые посредники. Североамериканская, европейская и японская классификация финансовых посредников. Финансовые посредники инвестиционного и контрактного типа.

### **Тема 2. Денежная система**

Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Биметаллизм. Монометаллизм. Элементы современной денежной системы. Характерные черты современных денежных систем. Функции денежной системы страны. Мировая денежная система (IMS). Этапы формирования. Основные компоненты: Международный валютный фонд; Валютный рынок; Официальные резервы. Спрос частного сектора на иностранную валюту; Интервенция и сеть свопов. Денежная система РФ. Оборотные и операционные кассы. Резервные фонды денежных билетов и монет. Эмиссионная система.

### **Тема 3. Кредитная система: история развития и современные представления о сущности банка**

Организационная структура кредитной системы. Банковская и парабанковская система. Объединения банков. Виды кредитных учреждений. Кредитная система и кредитный механизм. Рынок ссуд-депозитов. Рынок межбанковских кредитов. Финансовая система. Денежная система. Кредитная система. Сходства. Отличия. Особенности взаимодействия. Российский банковский сектор. Банковская система иностранных государств. США. Бельгия. Италия. Англия. Германия. Япония. Франция. Швейцария и др. Проблемы создания банковской системы ЕЭС.

### **Тема 4. Банки и банковское дело**

История развития и современные представления о сущности банка.

Понятие банка. Представление о периоде появления банков. Современная трактовка сущности банка: юридическая и экономическая стороны. История банковского дела. Банковская специализация. Сберегательные банки. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Институты ипотечного кредитования. Возникновение российского банковского дела. Государственные кредитные учреждения в России. Иностраные вложения в банки дореволюционной России. Российские банки за границей. Реформирование кредитной системы России.

### **Тема 5. Сущность и функции центральных банков**

Независимость центральных банков. Сущность и функции центральных банков. Банковская система как объект и субъект государственного регулирования. Федеральная резервная система США. Банк Японии. ЦБР: политика и структура. Федеральное казначейство.

### **Тема 6. Денежно-кредитная политика**

Иерархия целей денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики. Банковский надзор. Инструменты и методы регулирования. Основные инструменты экономического воздействия на деятельность банков.

Резервные требования. Учетная политика. Операции на открытом рынке. Основные формы и методы стабилизации денежного обращения. Методы проведения денежных реформ. Антиинфляционная политика.

### **Тема 7. Управление коммерческим банком**

Сущность и функции коммерческих банков. Универсализация и специализация банковского дела. Кооперация в банковском деле. Концентрация и централизация банковского капитала. Банковские холдинговые компании США. Интернационализация и интеграция в банковском деле. Учреждение и лицензирование коммерческого банка. Организационное устройство коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Слияния и поглощения на банковском рынке. Ликвидация, банкротство и реорганизация коммерческого банка. Банковский менеджмент. Понятие, основная цель, направления банковского менеджмента. Стратегический менеджмент. Управление персоналом. Банковская безопасность. Финансовый менеджмент в банке. Банковский маркетинг. Понятие. Особенности. Специфика банковского продукта. Основные инструменты реализации рыночной стратегии коммерческого банка. Товарная политика, ценовая политика, сбытовая политика, коммуникационная политика. Понятие и классификация банковских рисков. Основные банковские риски. Взаимосвязь и взаимовлияние банковских рисков. Кредитный риск: понятие, методы управления кредитным риском. Процентный риск, факторы, влияющие на возникновение процентного риска. Методы управления процентным риском. Риск ликвидности. Фондовый риск. Валютный риск. Страновой риск. Система риск-менеджмента в банке. Банковская информационная система (БИС) как инструмент автоматизации бизнес-процессов банка. Определение электронного банка, БИС, front-, back- и head-office, АРМ как часть БИС. Примеры новых информационных технологий автоматизации внешних взаимодействий банка: электронные наличные, технологии клиент-банк, расчёты банковскими картами через Интернет.

### **Тема 8. Ресурсы коммерческого банка**

Ресурсы коммерческих банков. Структура ресурсов. Собственные средства банков: структура, особенности формирования, источники увеличения. Достаточность банковского капитала. Привлеченные и другие ресурсы. Депозиты до востребования. Срочные депозиты. Недепозитные источники формирования ресурсов. Выпуск векселей. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка. Основные показатели деятельности банков. Структура и качество активов и пассивов банка. Экономическая характеристика баланса банка. Ликвидность, кредитоспособность и платежеспособность банка. Обязательные нормативы деятельности. Финансовые результаты деятельности банка. Рейтинг коммерческих банков. Внутренний и внешний банковский аудит. Экономические нормативы ЦБР.

### **Тема 9. Финансовый результат деятельности банков**

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковскими операциями. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских

коммерческих банков. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Расходы, относимые непосредственно на счет «Прибыли и убытки отчетного года». Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли. Возможность использования для оценки уровня прибыли российских банков принципиальных подходов по американской системе «КЭМЕЛ». Новые явления в источниках формирования прибыли коммерческого банка.

### **Тема 10. Классификация банковских операций**

Классификация банковских операций и услуг. Пассивные операции банков. Формы пассивных операций. Депозитные операции. Классификация депозитов. Депозитные и сберегательные сертификаты. Система депозитного страхования. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление простых и сложных процентов. Депозитная политика коммерческого банка. Активные операции банков. Формы активных операций. Экономическое содержание активных операций кредитной организации.

### **Тема 11. Расчетно-кассовое обслуживание**

Структура платежного оборота. Посредничество в платежах как важная функция банков. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Материальная ответственность за несвоевременность платежей. Субъекты расчетов. Расчетный (текущий) счет и порядок его функционирования. Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Организация документооборота. Удаленное банковское обслуживание (УБО). Системы взаимодействия: «Клиент – Банк», Интернет – банкинг, Телебанк. Технические средства УБО и обеспечение их безопасности. Электронный документооборот и его правовая основа. Тарифная политика банков в сфере расчетного бизнеса. Кредитные переводы посредством платежей поручений, сфера применения, документооборот. Автоматизация переводов на основе УБО.

Дебетовые переводы посредством чеков, векселей и особенности их применения в России. Чек, его экономическая природа и сфера использования. Понятие обеспечения чека. Правила организации чекового оборота. Трансакция чеков за рубежом. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент. Классификация векселей. Вексельное обращение посредством индоссаментов. Аваль по векселю. Расчетные операции банков по векселям. Вексельный протест и последующее взыскание долга. Проблемы применения векселей в России. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль. Документный аккредитив и его формы: отзывные и безотзывные (подтвержденные и неподтвержденные), покрытые и непокрытые. Документооборот при различных формах. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке. Инкассо: его значение и разновидности. Платежные инструменты: платежные требования и инкассовые поручения. Документооборот. Полный и частичный отказ от акцента. Списание денежных



средств в беспорядке на основании инкассовых поручений. Ведение банками картотек расчетных документов, не оплаченных в срок.

Расчеты путем зачета взаимных требований как прогрессивный способ платежа. Разовые и постоянно действующие зачеты, без участия и с участием банков, локальные и общегосударственные. Организация бартерных операций на основе зачетов. Эффективность клиринга. Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные» карты и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.

Дополнительные услуги клиентуре, сопровождающие расчетный бизнес банков. Взаимосвязь расчетных операций с кредитованием. Возможности возникновения овердрафта по расчетным счетам и способы его урегулирования. Интернет-трейдинг.

Кассовые операции коммерческих банков. Организация кассовой работы в коммерческом банке. Порядок совершения операций с наличными деньгами. Доставка и инкассация денежной наличности.

## **Тема 12. Межбанковские корреспондентские отношения**

Межбанковские корреспондентские отношения. Сущность, необходимость, классификация. Организация работы подразделений банков, осуществляющих корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования. Межбанковские расчеты как основной вид корреспондентских отношений: сущность и роль в деятельности банков. Способы проведения межбанковских расчетов. Принципы организации межбанковских расчетов. Понятие платежной системы и ее элементы. Системно значимые платежные системы и их ключевые принципы. Стандартизация и сертификация банковских расчетных технологий.

Характеристика роли центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Основы организации расчетов через его подразделения. Субъекты расчетов. Договор корреспондентского счета (субъекта) с кредитной организацией (филиалом). Порядок открытия и закрытия счетов в Банке России. Сроки платежей. Понятия безотзывного и окончательного платежа. Тарифная политика Банка России и порядок взимания платы за расчетные услуги. Оборачиваемость средств в расчетах. Расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде, порядок их заполнения и представления в подразделение Банка России. Способы передачи и обмена расчетной информацией. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала). Особенности электронных платежей. Договор обмена электронными документами. Электронная цифровая подпись и основы ее использования.

Платежные системы по обслуживанию безналичных расчетов населения платежными картами. Международные, национальные системы и технологические схемы проведения ими платежей на основе карт с магнитной полосой и микропроцессорных карт. Межбанковский клиринг: достоинства и

недостатки. Локальный, общегосударственный, межгосударственный клиринг. Базовые модели клиринга. Основы проведения нетто-расчетов между банками. Порядок регулирования деятельности небанковских кредитных расчетных организаций, осуществляющих межбанковский клиринг в России. Клиринговые центры по обслуживанию карточных платежных систем. Система СВИФТ и ее роль в развитии банковских расчетов. Риски межбанковских расчетных операций и управление ими. Имобилизация средств в расчеты и пути ее минимизации.

Проблемы и перспективы развития платежной системы России. Разработка и предпосылки внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени и систем клиринговых расчетов в России.

### **Тема 13. Кредитные операции коммерческих банков**

Сущность, функции и типы кредита. Коммерческий кредит. Банковский кредит. Потребительский кредит. Ипотечный кредит. Государственный кредит. Международный кредит. Ростовщический кредит. Контокоррентный кредит. Ломбардный кредит. Кредит, погашаемый равными годовыми долями. Консорциальный и параллельный кредит. Коммерческий кредит и вексельное обращение. Экономические основы процента за кредит. Виды процентных ставок кредитного рынка. Методы финансовых и коммерческих расчетов. Схемы погашения кредита. Принципы и основные специфические положения современной системы кредитования. Этапы процесса кредитования. Разработка стратегии кредитных операций. Кредитная заявка и интервью с заемщиком. Оценка кредитоспособности заемщика: анализ платежеспособности, финансовой устойчивости и рентабельности. Подготовка к заключению кредитного договора. Контроль за погашением кредита. Понятие формы обеспечения возвратности кредита. Источники погашения ссуд. Понятие и виды залога. Залог имущества, залог прав. Принципы залогового права. Проблемы оценки залога.

### **Тема 14. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами. Банки как эмитенты ценных бумаг. Банки как финансовые брокеры. Деятельность коммерческих банков в качестве инвестиционных компаний. Консультационные банковские услуги на рынке ценных бумаг. Секьюритизация и дезинтермедияция банковской деятельности. Секьюритизация ипотечных кредитов. Секьюритизация финансовых активов. Секьюритизация будущих денежных потоков.

### **Тема 15. Валютные операции коммерческих банков**

Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Валютная позиция и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Ограничения ОВП. Лимитирование валютных позиций. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их краткая характеристика. Расчетные операции в инвалюте. Особенности ссудных валютных операций. Ограничения

конверсионных операций. Операции спот, порядок проведения.

Валютный счет предприятия-резидента. Валютный счет граждан-резидентов. Порядок проведения операций с наличной валютой и платежными документами.

Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом. Операции своп. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно. Сделка своп как депозитное соглашение банков.

Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж. Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки. Методы прогнозирования валютных курсов.

### **Тема 16. Лизинговые и прочие операции коммерческих банков**

Лизинг. Понятие. Объекты и субъекты лизинговой сделки. Состав лизингового платежа. Оперативный лизинг. Финансовый лизинг. Возвратный лизинг. Содержание лизингового договора. Риски лизинговых сделок. Факторинговые операции коммерческих банков. Содержание. Объекты. Субъекты. Механизм осуществления. Форфейтинговые операции. Содержание. Объекты. Субъекты. Механизм осуществления. Сущность трастовых операций банков. Содержание. Объекты. Субъекты. Механизм осуществления. Депозитарные операции коммерческих банков. Содержание. Объекты. Субъекты. Механизм осуществления.

## **4.3. Темы практических занятий**

### *Тема 1. Финансовая система и финансовые посредники*

1. Финансовая система
2. Финансовые институты
3. Финансовые посредники

### *Тема 2. Денежная система*

1. Типы денежных систем.
2. Современная денежная система промышленно-развитых стран.
3. Денежная система Российской Федерации.
4. Мировая денежная система.

### *Тема 3. Кредитная система*

1. Организационная структура кредитной системы
2. Рынки ссуд-депозитов и межбанковских кредитов
3. Российский банковский сектор
4. Банковская система иностранных государств

### *Тема 4. Банки и банковское дело: история развития и современные представления о сущности банка*

1. Понятие банка. Представления о периоде появления банков.
2. Современная трактовка сущности банка: юридическая и экономическая стороны.
3. История банковского дела
4. Возникновение российского банковского дела.

### *Тема 5. Сущность и функции центральных банков*

1. Независимость центральных банков. Сущность, функции, организационно-правовые особенности центральных банков.

2. Банковская система как объект и субъект государственного регулирования.

3. Федеральная резервная система США.

4. Банк Японии.

5. Европейский центральный банк

6. ЦБР: политика и структура.

*Тема 6. Денежно-кредитная политика*

1. Инструменты денежно-кредитной политики

2. Банковский надзор

3. Основные формы и методы стабилизации денежного обращения

*Тема 7. Управление коммерческим банком*

1. Сущность и функции коммерческих банков.

2. Правовые основы работы коммерческого банка.

3. Банковский менеджмент.

4. Банковский маркетинг. Маркетинг и структура банка. Ориентация банка: проблема выбора.

5. Банковские риски и управление ими

6. Банковская информационная система как инструмент автоматизации бизнес-процессов банка

*Тема 8. Ресурсы коммерческого банка*

1. Классификация ресурсов коммерческого банка

2. Собственные средства банка

3. Привлеченные средства банка

4. Заемные средства банка

5. Основные показатели деятельности банка

6. Внутренний банковский аудит

7. Внешний банковский аудит

8. Рейтинги коммерческих банков

9. Экономические нормативы ЦБР

*Тема 9. Финансовый результат деятельности банков*

1. Доходы коммерческого банка

2. Расходы коммерческого банка

3. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка

4. Модели формирования прибыли коммерческого банка

5. Новые явления в источниках формирования прибыли коммерческого банка

*Тема 10. Классификация банковских операций*

1. Классификация банковских операций и услуг

2. Пассивные операции банков

3. Активные операции банков

*Тема 11. Расчетно-кассовое обслуживание*

1. Платежный оборот

2. Безналичные расчеты

3. Удаленное банковское обслуживание

4. Кредитные и дебетовые переводы

5. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент

6. Аккредитивная форма расчетов

7. Расчеты по инкассо
8. Расчеты путем зачета взаимных требований
9. Безналичные расчеты населения
10. Кассовые операции коммерческих банков

*Тема 12. Межбанковские корреспондентские отношения*

1. Понятие расчетных операций. Организация системы расчетов.
2. Организация межбанковских расчетов.
3. Платежная система и ее элементы
4. Электронные системы банковских расчетов.
5. Особенности электронных платежей
6. Межбанковский клиринг
7. Риски межбанковских расчетных операций и управление ими
8. Проблемы и перспективы развития платежной системы России

*Тема 13. Кредитные операции коммерческих банков*

1. Кредит: сущность, функции, типы.
2. Экономические основы процента за кредит
3. Схемы погашения кредита
4. Современная система кредитования
5. Этапы процесса кредитования
6. Формы обеспечения возвратности кредита

*Тема 14. Операции коммерческих банков с ценными бумагами*

1. Правовое регулирование банковских операций с ценными бумагами
2. Банки как эмитенты ценных бумаг
3. Банки как финансовые брокеры
4. Консультационные банковские услуги
5. Секьюритизация и дезинтермедиация банковской деятельности

*Тема 15. Валютные операции коммерческих банков*

1. Валютный рынок
2. Валютный курс и валютная позиция
3. Классификация валютных операций
4. Валютный счет
5. Срочные сделки
6. Арбитражные сделки
7. Страхование валютных рисков

*Тема 16. Лизинговые и прочие операции коммерческих банков*

1. Лизинговые операции
2. Факторинговые операции
3. Форфейтинговые операции
4. Тростовые операции
5. Депозитарные операции
6. Прочие операции

### 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

| Тема (разделы) | Содержание заданий, выносимых на СРС   | Кол-во часов ДФО | Кол-во часов ЗФО | Учебно-методическое обеспечение |
|----------------|--|------------------|------------------|---------------------------------|
| 1              | Финансовая система и финансовые посредники   | 4                | 8                | Учебно-методическое пособие     |
| 2              | Денежная система   | 6                | 8                | Учебно-методическое пособие     |
| 3              | Кредитная система  | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 4              | Банки и банковское дело: история развития и современные представления о сущности банка | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 5              | Сущность и функции центральных банков  | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 6              | Денежно-кредитная политика   | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 7              | Управление коммерческим банком   | 4                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 8              | Ресурсы коммерческого банка  | 4                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 9              | Финансовый результат деятельности банков   | 4                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 10             | Классификация банковских операций  | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 11             | Расчетно-кассовое обслуживание   | 5                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 12             | Межбанковские корреспондентские отношения  | 5                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 13             | Кредитные операции коммерческих банков   | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 14             | Операции коммерческих банков с ценными бумагами  | 6                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 15             | Валютные операции коммерческих банков  | 5                | 10               | Учебно-методическое пособие     |
| 16             | Лизинговые и прочие операции коммерческих банков                                       | 5                | 10               | Учебно-методическое пособие     |

Для самостоятельной работы обучающихся разработаны следующие учебно-методические материалы: методические рекомендации по изучению дисциплины для студентов; терминологический словарь по дисциплине;

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

#### Компетенция ПК-22

| способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля |   |   |
|--|---|---|
| <b>Этапы формирования компетенции</b>  |   |   |
| Знает  | Умеет   | Владеет   |
| нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля<br>6.2.1 (1-4)         | применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля<br>6.2.2 (1-18) | способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля<br>6.2.3 (1-7) |
| <b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>  |   |   |
| Знает, если выполнил 6.2.1 (1-4)<br>Умеет, если выполнил 6.2.2 (1-18)<br>Владеет, если выполнил 6.2.3 (1-7)  |   |   |

#### Компетенция ПК-24

| способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям |  |  |
|--|--|--|
| <b>Этапы формирования компетенции</b>  |  |  |
| Знает  | Умеет  | Владеет  |
| принципы расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям<br>6.2.1 (5-9)  | осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям<br>6.2.2 (19-36) | способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям<br>6.2.3 (8-15) |
| <b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>                          |  |  |
| Знает, если выполнил 6.2.1 (5-9)<br>Умеет, если выполнил 6.2.2 (19-36)<br>Владеет, если выполнил 6.2.3 (8-15)                      |  |  |

## Компетенция ПК-25

| способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы |   |   |
|--|---|---|
| Этапы формирования компетенции   |   |   |
| Знает  | Умеет   | Владеет   |
| кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов<br>6.2.1 (10-14)   | оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы<br>6.2.2. (37-55) | способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы<br>6.2.3 (16-23) |
| <b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>  |   |   |
| Знает, если выполнил 6.2.1 (10-14)<br>Умеет, если выполнил 6.2.2. (37-55)<br>Владеет, если выполнил 6.2.3 (16-23)  |   |   |

## 6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

### 6.2.1. Примеры тестовых заданий

#### 1. Каким образом банки воздействуют на денежный оборот

- а) принимают деньги воклады
- б) проводят эмиссию денег
- в) осуществляют наличные и безналичные расчеты
- г) никак не воздействуют

#### 2. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности

- а) посредничество в кредите
- б) создание кредитных средств обращения
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал приносящий процент

#### 3. Что является конкретным результатом банковской деятельности

- а) организация денежно-кредитного процесса
- б) создание кредитных средств обращения
- в) создание банковского продукта



**4. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно- финансовых учреждений**

- а) рынок денег
- б) рынок ценных бумаг
- в) финансовый рынок
- г) рынок капиталов

**5. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему**

- а) только банки
- б) все кредитные и кредитно-финансовые институты страны
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции

**6. К какой группе банков относятся Центральные банки**

- а) банки, являющиеся акционерными обществами
- б) частные кредитные институты
- г) государственные кредитно-финансовые институты

**7. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации**

- а) кредитование
- б) эмиссия собственных ценных бумаг
- в) эмиссия денег -: расчетно-кассовые
- г) привлечение денежных средств во вклады
- д) отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ РФ

**8. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк**

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции
- в) кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

**9. Укажите сущностную характеристику банковской системы России**

- а) большое число коммерческих банков
- б) Двухуровневая банковская система
- в) нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков

**10. Укажите функции, выполняемые Банком России**

- а) предоставление кредита другим банкам
- б) эмиссия денежных знаков
- в) покупка-продажа государственных ценных бумаг
- г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций
- д) выдача ипотечных кредитов

**11. Укажите операции, выполняемые Банком России**

- а) организация системы рефинансирования
- б) ломбардное кредитование
- в) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики
- г) выдача гарантий и поручительств

**12. Имеет ли право Банк России устанавливать процентные ставки**

- а) да
- б) нет
- в) только по операциям Банка России

**13. Имеет ли право Банк России вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков**

- а) да
- б) нет

**14. Укажите основные цели денежно-кредитной политики**

- а) валютное регулирование
- б) снижение темпов инфляции
- в) установление нормативов банков
- г) проведение комплекса мер государственного воздействия, приемов и инструментов, направленных на повышение эффективности гос. управления в сфере денежного обращения

**15. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу**

- а) увеличивает
- б) уменьшает
- в) не влияет

**16. Определите тип денежно-кредитной политики, жестко ограничивающий объем кредитных операций коммерческих банков**

- а) экспансионистская
- б) рестриктивная
- в) административная

**17. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков**

- а) административные
- б) экономические
- в) надзорные

**18. Выделите основные инструменты денежно-кредитной политики**

- а) процентные ставки по операциям ЦБ РФ
- б) нормативы обязательных резервов
- в) сохранение золото- валютных резервов государства
- г) валютные интервенции

**19. Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется –**

- а) ставкой рефинансирования
- б) учетной ставкой
- в) переучетной ставкой
- г) ссудным процентом

**20. Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать \_\_\_\_\_ стоимости залога**

- а) 0.9
- б) 0.5
- в) 0.75
- г) 0.8

**21. Каким образом банки воздействуют на денежный оборот**

- А: принимают деньги воклады
- Б: проводят эмиссию денег
- В: осуществляют наличные и безналичные расчеты
- Г: никак не воздействуют

**22. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности**

- А: посредничество в кредите
- Б: создание кредитных средств обращения
- В: аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал
- приносящий процент

**23. Что является конкретным результатом банковской деятельности**

- А: организация денежно-кредитного процесса
- Б: создание кредитных средств обращения
- В: создание банковского продукта

**24. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений**

- А: рынок денег
- Б: рынок ценных бумаг
- В: финансовый рынок
- Г: рынок капиталов

**25. Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему**

- А: только банки
- Б: все кредитные и кредитно-финансовые институты страны
- В: банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции

**26. К какой группе банков относятся Центральные банки**

- А: банки, являющиеся акционерными обществами
- Б: частные кредитные институты
- В: государственные кредитно-финансовые институты

**27. Какие виды операций имеют право выполнять небанковские кредитные организации**

- А: кредитование
- Б: эмиссия собственных ценных бумаг
- В: эмиссия денег
- Г: расчетно-кассовые
- Д: привлечение денежных средств во вклады
- Е: отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых установлено ЦБ РФ.

**28. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк**

- А: банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций
- Б: кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции
- В: кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц

**29. Укажите сущностную характеристику банковской системы России**

- А: Большое число коммерческих банков
- Б: Двухуровневая банковская система

В: нестабильность системы в целом, слабая надежность большинства банков.

### 30. Укажите функции, выполняемые Банком России

А: предоставление кредита другим банкам

Б: эмиссия денежных знаков

В: покупка-продажа государственных ценных бумаг

Г: проведение расчетных кассовых и депозитных операций

Д: выдача ипотечных кредитов

### Ключ к тесту:

|               |   |   |   |   |   |   |   |   |               |               |    |    |    |    |    |    |               |    |    |
|---------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---------------|---------------|----|----|----|----|----|----|---------------|----|----|
| 1             | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10            | 11            | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18            | 19 | 20 |
| а,<br>б,<br>в | в | в | г | в | г | д | в | б | а,<br>б,<br>в | а,<br>б,<br>в | в  | б  | г  | б  | в  | б  | а,<br>б,<br>г | б  | г  |

|             |    |    |    |    |    |    |    |    |             |
|-------------|----|----|----|----|----|----|----|----|-------------|
| 21          | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30          |
| А<br>Б<br>В | В  | В  | Г  | В  | В  | Е  | В  | Б  | Б<br>В<br>Г |

### 6.2.2. Вопросы к экзамену:

1. Финансовая система. Структура. Типы.
2. Финансовые институты и финансовые посредники.
3. Денежная система РФ. Элементы. Функции.
4. Мировая денежная система. Этапы формирования. Основные компоненты.
5. Кредитная система и ее организационная структура
6. Российский банковский сектор.
7. Возникновение российского банковского дела
8. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с ЦБ РФ.
9. Инструменты поддержания стабильности банковской системы
10. Инструменты и методы денежно-кредитной политики.
11. Центральные банки: независимость, сущность, функции.
12. Понятие «банковский продукт». Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
13. Правовая основа деятельности российских коммерческих банков.
14. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и виды.
15. Банковские операции и другие сделки.
16. Кредитная организация и банк: общее и отличия. Типы банков.
17. Порядок получения лицензии на банковскую деятельность. Ликвидация и реорганизация кредитных организаций. Условия, необходимые для создания банка.
18. Классификация пассивов банка.
19. Источники формирования ресурсов коммерческого банка и их

характеристика. Состав и содержание основного и дополнительного капитала коммерческого банка.

20. Собственный капитал: порядок и методы использования в банковской практике. Функции собственного капитала коммерческого банка.

21. Уставный капитал банка: назначение, способы формирования. Порядок выпуска акций коммерческим банком.

22. Классификация активов банка по степени риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И. Характеристика основных групп активов коммерческих банков.

23. Понятие достаточности капитала банка. Порядок оценки достаточности капитала банка в отечественной практике.

24. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком.

25. Виды процентных ставок, применяемых коммерческими банками. Порядок начисления и уплаты процентов по депозитам.

26. Экономическое содержание и состав активных операций коммерческих банков.

27. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Понятие платежеспособности коммерческого банка. Ее отличие от ликвидности банка.

28. Критерии и показатели оценки качества активов банка. Их использование в российской практике. Рейтинговая оценка качества активов коммерческого банка, применяемая в зарубежной практике.

29. Формы получаемого дохода коммерческим банком. Классификация доходов коммерческого банка.

30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение в современных российских условиях.

31. Структура процентного дохода коммерческого банка. Непроцентные доходы: понятие виды и методы оценки их уровня в валовом доходе банка.

32. Классификация расходов коммерческого банка.

33. Процентная маржа: содержание, методы расчета, оценка уровня. Непроцентная маржа: содержание, расчет и оценка.

34. Порядок формирования платы за выдаваемый кредит.

35. Порядок распределения прибыли коммерческого банка. Характеристика уровня рентабельности коммерческого банка.

36. Ликвидность баланса банка и баланса клиента. Понятие, методы оценки.

37. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка, критерии оценки и ее эффективности. Порядок расчета и оценки коэффициентов мгновенной и текущей ликвидности банка. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческих банков.

38. Требование банка России к содержанию политики коммерческого банка в области управления ликвидностью. Ликвидные активы банка, их состав, показатели оценки.

39. Система децентрализованного управления ликвидностью, критерии оценки ее эффективности.

40. Показатели оценки риска крупных кредитов в современной

банковской практике России, методика их расчета и оценка. Нормативы регулирования крупных кредитных рисков.

41. Соотношение ликвидности и доходности, его влияние на надежность коммерческого банка. Норматив общей ликвидности коммерческого банка: методика расчета и оценка.

42. Понятие и сущность банковских рисков. Критерии классификации рисков коммерческого банка.

43. Кредитный риск и управление им. Процентный риск и методы его снижения.

44. Риск несбалансированной ликвидности. Рыночный риск и его составляющие.

45. Валютный риск и методы его ограничения. Страновой риск.

46. Система управления рисками коммерческого банка.

47. Критерии оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: виды и методы расчета.

48. Система показателей и коэффициентов, используемых для оценки кредитоспособности клиентов. Их экономическое содержание, методика расчета.

49. Оценка кредитоспособности клиентов банка на основе определения его денежных потоков. Информационная база для оценки кредитоспособности клиентов, ее оценка применительно к российским условиям.

50. Оценка кредитоспособности физических лиц. Понятие дееспособности клиента, ее оценка.

51. Характеристика балльной системы оценки кредитоспособности клиента.

52. Особенности современной системы кредитования российскими коммерческими банками юридических лиц.

53. Субъекты кредитования при различных видах ссуд. Понятие объекта кредитования. Классификация объектов, оценка степени рискованности.

54. Методы кредитования: понятие, разновидности, краткая характеристика.

55. Этапы кредитного процесса. Процедура рассмотрения кредитной заявки и заключение кредитного договора. Кредитная документация: состав, содержание, назначение.

56. Кредитная политика коммерческого банка, ее назначение и краткая характеристика основных разделов.

57. Соотношение понятий: кредитная линия и овердрафт. Сфера их применения.

58. Характеристика целевого назначения ссуд, ее влияние на оценку кредитного риска. Порядок выдачи и погашения разовых ссуд.

59. Экономическое содержание и организация консорциального кредитования.

60. Характеристика вексельного кредитования, применяемого в современной российской практике.

### 6.2.3 Темы рефератов

1. Кредитный риск.
2. Деятельность кредитного комитета коммерческого банка.
3. Международное кредитование.
4. Особенности предоставления потребительских кредитов в зарубежных странах.
5. Основные цели и современные формы потребительского кредитования.
6. Особенности покупки квартиры в кредит в условиях современности.
7. Классификация кредитов по степени риска и современные формы ипотечного кредитования.
8. Основные направления кредитной политики коммерческого банка. Положения о кредитовании.
9. Сущность коммерческого кредитования.
10. Сущность кредитования. Основные принципы процесса кредитования.
11. Особенности вексельного кредитования.
12. Особенности предоставления кредитов. Пролонгация кредитов.
13. Особенности погашения задолженности по кредитному договору
14. Корреспондентские отношения с иностранными банками и их организация.
15. Неторговые текущие банковские операции в иностранной валюте.
16. Работа коммерческих банков с иностранными инвесторами.
17. Виды рисков во внешнеэкономической деятельности и способы их устранения.
18. Формы расчетов при оплате внешних контрактов.
19. Понятие о валюте и валютных ценностях. Котировка валюты.
20. Сущность и классификация валютных операций. Валютные курсы.
21. Порядок открытия и ведения банками счетов в иностранной валюте.
22. Сущность торговых операций банков с иностранной валютой.
23. Понятие и классификация неторговых валютных операций.
24. Сущность кредитования. Основные принципы процесса кредитования.
25. Понятие и классификация кредитов в инвестиционную деятельность субъектов хозяйствования.
26. Нормативы ЦБ РФ по регулированию кредитной деятельности банков.
27. Сущность коммерческого кредитования.
28. Порядок привлечения и использования кредитных ресурсов.

#### 4. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

##### *а) основная литература:*

1. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
2. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
3. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие /Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014.- 328 с.



**б) дополнительная литература:**

- 4.. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
5. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
6. 8. Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2013. - 408 с.
9. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2012. - 304 с.
10. Перетятыко, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке: Учебное пособие / Н.М. Перетятыко, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.
11. Разу, М.Л. Банковское дело. Современная система кредитования (Бакалавриат и Магистратура) / М.Л. Разу. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
12. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. - М.: КноРус, 2013. - 416 с.
19. Семибратова, О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. - М.: ИЦ Академия, 2012. - 224 с.
13. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2012. - 591 с.
14. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. - М.: Юрайт, 2013. - 647 с.
15. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2012. - 656 с.
16. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
24. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
18. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 671 с.
19. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
20. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2012. - 687 с.
21. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

- [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Банковский форум
- <http://bib.bankir.ru> Сайт журнала «Бухгалтерия и банки»
- [www.buko.ru](http://www.buko.ru) Сайт журнала «Бухгалтерский учет в кредитных организациях»

- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России)
- [www.parfenov.ru](http://www.parfenov.ru) Сайт Парфенова К.Г. «Бухгалтерский учет в банке»

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, лабораторных занятий, самостоятельной работе студентов применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения студентов в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

1. Творческое задание. Выполнение творческих заданий требуют от студента воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода.
2. Групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет (например, «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);
- программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

## **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала.