

5 лет
3+

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ВЫЧИСЛИТЕЛЬНОЙ ТЕХНИКИ

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета

Т.Е. Фионова
(Подпись) (Фамилия, инициалы)
« 16 » _____ 2015 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.2.12 Основы банковской деятельности

Направление подготовки	<u>09.03.03 «Прикладная информатика»</u>
Профиль подготовки	<u>«Прикладная информатика в экономике»</u>
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр
Форма обучения	<u>заочная</u>

Пенза, 2015

1

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины «Основы банковской деятельности» является изучение закономерностей функционирования банковской системы в рыночной экономике. Приобретение и усвоение студентами знаний в области банковской деятельности.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Основы банковской деятельности» обусловлена профилем «Прикладная информатика в экономике», относится к вариативной части блока Б1.2 и необходима для формирования профессиональных компетенций, определенных ФГОС ВО.

Изложение дисциплины основано на материалах курсов «Экономика и организация производства», «Финансы и кредит», «Эконометрика». Полученные в результате изучения дисциплины знания могут быть использованы для написания отчетов по преддипломной практике, а также подготовке и защите выпускной квалификационной работе.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Основы банковской деятельности»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
1	2	3
ОК-3	способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<i>Знать:</i> теории денег, эволюцию денежной системы, организацию денежного оборота, наличного и безналичного денежного обращения. <i>Уметь:</i> консолидировать собранную экономическую информацию для последующего анализа проводимых операций по расчетно-кассовому обслуживанию, межбанковским расчетам и расчетам по экспортно-импортным операциям <i>Владеть:</i> методами расчета экономических показателей, характеризующих финансовую деятельность банков
ОПК-2	способностью анализировать социально-экономические задачи и процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования	<i>Знать:</i> нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности; отечественный и зарубежный опыт развития банковского дела. <i>Уметь:</i> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, применять специализированную терминологию и понятия, основные экономические категории, используемые в банковской деятельности. <i>Владеть:</i> методами количественной оценки депозитной базы коммерческого банка, проводимых банком активных и пассивных операций.
ПК-1	способностью проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе	<i>Знать:</i> принципы построения банковской системы Российской Федерации, этапы ее становления и перспективы ее развития, классификацию активов и пассивов коммерческого банка, а также проводимые банками активные, пассивные и активно-пассивные операции. <i>Уметь:</i> осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям, применять специализированную терминологию и понятия, основные экономические категории, используемые в банковской деятельности; анализировать и оценивать экономическую информацию и статистические данные при проведении различных банковских операций. <i>Владеть:</i> методами оценки состояния деятельности банка, а также навыками выявления проблем современного состояния банковской системы РФ и нахождения возможных путей их решения.

4. Структура и содержание дисциплины «Основы банковской деятельности»

4.1.1 Структура дисциплины для заочной формы обучения (5 лет)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа, экзамен.

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)						
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контролн. работ	Проверка докладов	Проверка эссе	др.
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	Подготовка лабораторных работ	Подготовка к экзамену							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Тема 1. Возникновение и развитие банков в России и за рубежом	6						2				2			+				
2	Тема 2. Банковская система России, ее организационная и институциональная схемы.	6						2				2			+				
3	Тема 3. Особенности современных банковских систем. Создание двух-уровневой банковской системы в России.	6		1	1			2				2			+				
4	Тема 4. Центральные банки и основы их деятельности.	6		1	1			2				2			+				
5	Тема 5. Коммерческие банки и особенности их деятельности.	6		1	1			2				2			+				

6	Тема 6. Пассивные операции коммерческого банка и их структура.	6	1	1	2	33			30	3			+	+			
7	Тема 7. Активные операции коммерческих банков и их структура.	6	1	1	2	33			30	3			+	+			
8	Тема 8. Кредитная политика коммерческого банка, ее основные элементы.	6	1	1		2				2			+				
9	Тема 9. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка	6	1		2	32			30	2			+	+			
10	Тема 10. Рынок межбанковского кредитования (МБК) и его участники.	6	1		1	2				2			+				
11	Тема 11. Анализ кредитных рисков в банковской практике и пути их минимизации. Обеспечение возвратности кредита.	6	1		1	2				2			+				
12	Тема 12. РКО клиентов.	6	1			2				2			+				
13	Тема 13. Валютные и конверсионные операции коммерческих банков.	6	1		1	2				2							
14	Тема 14. Операции банков с драгоценными металлами.	6			2	2				2			+				
15	Тема 15. Инвестиционная политика банков	6				2				2			+				
16	Тема 16. Посреднические операции банков и их характеристика.	6	1		1	2				2			+				
17	Тема 17. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга.	6				2				2			+				
	<i>Подготовка к зачету</i>																
	Общая трудоемкость, в часах		18	6	12	126			60	36	Промежуточная аттестация						
											Форма			Семестр			
											Зачет						
											Экзамен			6			

4.2. Содержание дисциплины «Основы банковской деятельности»

Тема 1. Возникновение и развитие банков в России и за рубежом

Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: меньяльное дело, монетное дело, ростовщичество и др. Возникновение банковского дела в древних цивилизациях. Условия возникновения банков как специализированных предприятий. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков. Правовые основы прочности и устойчивости банковской деятельности.

Формирование и особенности развития банковской системы России, этапы и формы организации. Роль Госбанка в банковской системе. Особенности деятельности специализированных банков. Развитие банковского дела в Европе и США.

Тема 2. Банковская система России, ее организационная и институциональная схемы

Понятие и признаки банковской системы. Типы банковской системы. Различие между административно-командной и рыночной банковскими системами. Характеристика элементов банковской системы. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности.

Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Факторы, определяющие развитие банковской системы. Факторы, определяющие современное состояние банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие). Функции и роль банка в экономике.

Тема 3. Особенности современных банковских систем. Создание двухуровневой банковской системы в России.

Двухуровневая система банков, ее преимущества и недостатки по сравнению с одноуровневой. Особенности построения современных банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой. Особенности построения банковской системы России. Современное состояние банковской системы России. Банковские реформы.

Тема 4. Центральные банки и основы их деятельности.

Понятие и роль центрального банка в экономике. Организационная структура Центрального банка России: Центральный аппарат. Территориальные Главные Управления и Национальные банки России, расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Задачи центральных банков. Функции Центрального банка России; проведение единой денежно-кредитной политики, эмиссия наличных денег и организация их обращения, рефинансирование, организация безналичных расчетов и кредитования народного хозяйства, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков, валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета.

Тема 5. Коммерческие банки и особенности их деятельности.

Законодательные основы деятельности коммерческих банков.

Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.

Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры. Понятие банковской услуги и ее основные характеристики.

Структура основных операций коммерческого банка

Пассивные операции банка. Активные операции коммерческого банка. Активно-пассивные операции коммерческого банка - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату. Виды активно-пассивных операций коммерческого банка. Трастовые операции банка.

Ликвидность коммерческого банка. Анализ ликвидности коммерческого банка. Управление ликвидностью коммерческого банка.

Тема 6. Пассивные операции коммерческого банка и их структура.

Пассивные операции банка - операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов последних. Структура банковских пассивов. Капитал коммерческого банка и его структура. Функции капитала. Обязательства коммерческих банков. Депозитные операции, их виды и характеристика. Количественный анализ депозитной базы коммерческого банка, основные показатели и формулы их расчета.

Тема 7. Активные операции коммерческих банков и их структура.

Активные операции коммерческого банка - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка): по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные), по уровню доходности. Принципы управления активами банка. Чистая процентная маржа и ее анализ.

Тема 8. Кредитная политика коммерческого банка, ее основные элементы

Сущность кредитной политики банка и факторы ее определяющие. Макроэкономические факторы и их роль в формировании кредитной политики банка. Отраслевые и региональные факторы кредитной политики. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики, их показатели.

Сущность, функции и принципы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования.

Экономическое содержание кредита. Кредит как форма движения денежного капитала кредитора. Три специфические функции кредита: 1) аккумуляция временно свободных денежных средств; 2) перераспределительная функция; 3) замещение наличных денег безналичными деньгами в денежном обращении. Функции кредита для потребителей. Функции кредита с точки зрения инвестиций. Связь кредита и инфляции. Общеэкономические принципы, свойственные банковскому кредитованию (целенаправленность, дифференцированность). Принципы, отражающие сущность и функции кредита (срочность, возвратность, платность и обеспеченность). Субъекты и объекты кредитования, их классификация.

Вид кредита как совокупность свойств, характерных для конкретной кредитной сделки. Экономические и организационные свойства кредитной сделки. Классификация видов кредитов по различным критериям: 1) по связи кредита с движением капитала (ссуда денег, ссуда капитала); 2) по сферам применения кредита (кредиты в сферу производства и в сферу обращения); 3) по срокам кредита (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды); 4) по платности кредита (рыночная цена кредита; ссуды с повышенной процентной ставкой; ссуды, предоставляемые на условиях льготного процента); 5) по обеспеченности кредита (прямое обеспечение, косвенное обеспечение, отсутствие обеспечения).

Характеристика целевых кредитов: 1) ссуды на производственные цели, их компенсационный или платежный характер; 2) кредиты на торгово-посреднические операции, их особенность; 3) кредиты на временные нужды. Кредит по счету (кредитная линия). Условия кредитования по счету. Овердрафт - как разновидность счетного кредита. Банковские консорциумы и консорциальные кредиты. Кредитные операции по векселям: учет векселей, ссуды под залог векселей, вексельный кредит и авалирование векселей. Ипотечный кредит и его роль в рыночной экономике. Основные

направления системы ипотечного кредитования. Проблемы развития ипотечного кредитования российскими банками.

Тема 9. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка. Сущность понятий платежеспособности и кредитоспособности. Балльная методика скоринга оценки заемщика физического лица.

Тема 10. Рынок межбанковского кредитования (МБК) и его участники.

Сущность межбанковского кредита, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК: MIBOR (средняя ставка по предложениям на продажу); MIBID (средняя ставка по предложениям на покупку); MIACR (средневзвешенная фактическая процентная ставка по МБК). Рейтинговая оценка банков-партнеров. Основные методы построения рейтинга: номерной, балльный, индексный. Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты Банка России: однодневные расчетные кредиты; кредиты под залог ценных бумаг (внутридневные кредиты, однодневные расчетные кредиты – кредиты овернайт, ломбардные кредиты). Способы предоставления ломбардных кредитов: по заявлениям банков, по результатам ломбардного кредитного аукциона. «Американский» и «голландский» способы проведения ломбардных аукционов. Депозиты, размещаемые в Центральном банке. Депозитные аукционы. Депозитные операции по фиксированной процентной ставке.

Тема 11. Анализ кредитных рисков в банковской практике и пути их минимизации. Обеспечение возвратности кредита.

Понятие кредитного риска, предпосылки и факторы его определяющие. Резервы на возможные потери по ссудам. Элементы системы управления кредитным риском. Этапы процесса управления кредитным риском. Коэффициенты риска. Моделирование кредитного риска.

Понятие обеспечения возвратности кредита. Формы обеспечения возвратности кредита. Этапы организации обеспечения и источники возврата кредитов. Залог и залоговый механизм. Уступка требований (цессия) и передача права собственности. Гарантии и поручительства. Работа с “проблемными” кредитами как способ обеспечения их возвратности.

Тема 12. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банковские счета и проведение операций по ним (расчетные счета, временные расчетные счета, субрасчетные счета, текущие счета, бюджетные счета, рублевые счета нерезидентов, текущие валютные счета, транзитные валютные счета). Безналичные расчеты. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Иные формы безналичных расчетов (расчеты с использованием пластиковых карт, клиринговые расчеты, расчеты дорожными чеками, электронные расчеты) Порядок списания средств со счета клиента. Кассовое обслуживание клиентов. Прибыль и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Тема 13. Валютные и конверсионные операции коммерческих банков.

Требования Банка России к проведению коммерческими банками валютных операций. Виды валютных операций коммерческого банка и их характеристика. Сущность валютного контроля и требования, предъявляемые уполномоченными банками к экспортерам и импортерам. Документы валютного контроля: паспорт сделки, ведомость банковского контроля, справка о валютных операциях и др. Сущность и виды конверсионных операций коммерческих банков: спотовые валютные операции (валютный арбитраж, пространственный арбитраж, временной арбитраж, конверсионный арбитраж); срочные валютные операции (валютные форварды, расчетные форварды, валютные фьючерсы, опционы, валютные свопы); валютно-обменные операции коммерческих банков. Лимит открытой валютной позиции.

Тема 14. Операции банков с драгоценными металлами.

Порядок допуска и виды операций, проводимых банками. Открытие и ведение металлических счетов. Купля-продажа драгоценных металлов. Обеспечение кредита драгоценными металлами. Тезаврация драгоценных металлов. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами. Отношения банков с другими участниками рынка драгоценных металлов.

Тема 15. Инвестиционная политика банков.

Общие положения инвестиционной деятельности банка. Характеристика инвестиционной активности в экономике России. Цели и факторы инвестиционной политики банка. Оценка инвестиционных инструментов коммерческого банка с позиций портфельного инвестирования.

Тема 16. Посреднические операции коммерческих банков.

Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинг. Трастовые операции.

Тема 17. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга.

Понятие, оценка и качество банковского менеджмента. Информация в системе банковского менеджмента. Банковский риск-менеджмент. Надзор и регулирование в банковском менеджменте. Особенности маркетинговой деятельности в банке. Функции маркетинга и организационная структура.

Основные темы практических занятий:

1. Особенности современных банковских систем. Создание двухуровневой банковской системы в России.
 2. Центральные банки и основы их деятельности.
 3. Коммерческие банки и их деятельность.
 4. Пассивные операции коммерческого банка и их структура.
 5. Активные операции коммерческих банков и их структура.
 6. Кредитная политика коммерческого банка, ее основные элементы.
 7. Организация отдельных видов кредитов.
 8. Анализ кредитных рисков в банковской практике и пути их минимизации.
- Обеспечение возвратности кредита
9. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 10. Конверсионные операции банков.
 11. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга.

5 Образовательные технологии

- лекции и лабораторные занятия с использованием мультимедийных технологий;
- коллоквиум;
- выполнение письменных работ (доклады);
- разбор конкретных ситуаций;
- мозговой штурм;
- решение профессиональных задач.

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по собственной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях: обеспечение внеаудиторной работы со студентами, в том числе в электронной образовательной среде с использованием соответствующего программного оборудования, дистанционных форм обучения, возможностей интернет-ресурсов, индивидуальных консультаций и т.д.

Форма проведения текущей и промежуточной аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.) и позволяют оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех заявленных компетенций. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости,
промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

Формы текущего контроля успеваемости, промежуточных и итоговых аттестаций, необходимые оценочные средства:

- традиционные формы контроля (собеседование на экзамене, письменные контрольные работы, коллоквиум);
- решение тестов;
- использование средств электронного обучения (компьютеры, мультимедиа аппаратура), работа в Интернете, методы активного обучения;
- защита результатов практических заданий, задач.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.
Оценочные средства для текущего контроля успеваемости,
промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

6.1.1 План самостоятельной работы студентов заочной формы обучения

№ нед.	Тема	Вид самостоятельной работы	Задание	Рекомендуемая литература	Кол-во часов для заочной форм обучения
1	2	3	4	5	6
1	Тема 1. Возникновение и развитие банков в России и за рубежом	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала	1-11 из п.7 рабочей программы	2
2	Тема 2. Банковская система России, ее организационная и институциональная схемы.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала	1-11 из п.7 рабочей программы	2
3	Тема 3. Особенности современных банковских систем. Создание двух-уровневой банковской системы в России.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала	1-11 из п.7 рабочей программы	2
4	Тема 4. Центральные банки и основы их деятельности.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы	2

5	Тема 5. Коммерческие банки и особенности их деятельности.	Подготовка к экзамену	к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы 2
6	Тема 6. Пассивные операции коммерческого банка и их структура.	Подготовка и выполнение лабораторной работы Подготовка к экзамену	и к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач Подготовка и выполнение лабораторной работы 1	1-11 из п.7 рабочей программы 33
7	Тема 7. Активные операции коммерческих банков и их структура.	Подготовка и выполнение лабораторной работы Подготовка к экзамену	и к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач Подготовка и выполнение лабораторной работы 2	1-11 из п.7 рабочей программы 33
8	Тема 8. Кредитная политика коммерческого банка, ее основные элементы.	Подготовка к экзамену	к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы 2
9	Тема 9. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.	Подготовка и выполнение лабораторной работы Подготовка к экзамену	и к	Изучение дополнительного теоретического материала Выполнение контрольной работы по теме «Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка» Решение задач Подготовка и выполнение лабораторной работы 3	1-11 из п.7 рабочей программы 32
10	Тема 10. Рынок межбанковского кредитования (МБК) и его участники.	Подготовка к экзамену	к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач Написание доклада по изучаемой теме	1-11 из п.7 рабочей программы 2
11	Тема 11. Анализ кредитных рисков в банковской практике и пути их минимизации. Обеспечение возвратности кредита.	Подготовка к экзамену	к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы 2
12	Тема 12. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	Подготовка к экзамену	к	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы 2

13	Тема 13. Валютные и конверсионные операции коммерческих банков.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы	2
14	Тема 14. Операции с драгоценными металлами.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала	1-11 из п.7 рабочей программы	2
15	Тема 15. Инвестиционная политика банков	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала	1-11 из п.7 рабочей программы	2
16	Тема 16. Посреднические операции банков и их характеристика.	Подготовка к экзамену	Изучение дополнительного теоретического материала Решение задач	1-11 из п.7 рабочей программы	2
17	Тема 17. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга.	Подготовка к экзамену	Написание доклада на заданную тему.	1-11 из п.7 рабочей программы	2
	Всего:				126

6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов заочной формы обучения предполагает подготовку теоретического материала для:

- и решения домашних задач (п.6.3.6) в соответствии с разделом 4 «Структура и содержание дисциплины «Основы банковской деятельности» (пункт 4.1.1, 4.1.2),
- сдачи экзамена, примерные вопросы для которого представлены в разделе «Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов» (пункт 6.3.5).

Кроме того, в рамках самостоятельной работы студенты в течение семестра должны выполнить 3 лабораторных работы по следующим темам:

- лабораторная работа №1 – Финансовые расчеты в коммерческом банке.
- лабораторная работа №2 – Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка

Выполнение лабораторных работ №1 выполняется на лабораторных занятиях в течение семестра.

Выполнение лабораторной работы №2 по теме «Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка» осуществляется на лабораторных занятиях и самостоятельно студентами в соответствии с методическими указаниями, представленными в разделе 7. Рабочей программы (Кузнецова, Т.Е. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: метод. указания к практическим занятиям/ сост.: Т.Е.Кузнецова, Н.В.Некрылова. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2010. - 52с. <http://elib.pnzgu.ru/library/19081700>)

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

6.3. Контроль освоения компетенций

№ п/п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	2	3	4
1	Промежуточный	Тема 1. Возникновение и развитие банков	ОК-3

	<p>контроль - проверка теста, задач, кроссвордов, эссе. Текущий контроль – экзамен.</p>	<p>в России и за рубежом. Тема 2. Банковская система России, ее организационная и институциональная схемы. Тема 3. Особенности современных банковских систем. Создание двух-уровневой банковской системы в России. Тема 4. Центральные банки и основы их деятельности. Тема 5. Коммерческие банки и особенности их деятельности. Тема 6. Пассивные операции коммерческого банка и их структура Тема 7. Активные операции коммерческих банков и их структура. Тема 8. Кредитная политика коммерческого банка, ее основные элементы. Тема 9. Организация отдельных видов кредитов. Тема 10. Рынок межбанковского кредитования (МБК) и его участники. Тема 11. Анализ кредитных рисков в банковской практике и пути их минимизации. Обеспечение возвратности кредита. Тема 12. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Тема 13. Валютные и конверсионные операции коммерческих банков. Тема 14. Операции банков с драгоценными металлами. Тема 15. Инвестиционная политика банков Тема 16. Посреднические операции банков и их характеристика. Тема 17. Основы банковского менеджмента и банковского маркетинга.</p>	<p>ОПК-2 ПК-1</p>
--	---	--	-----------------------

6.3.2 Демонстрационный вариант теста по дисциплине «Основы банковской деятельности»

1. Целями деятельности Банка России являются:
 - 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - 2) получение прибыли;
 - 3) развитие и укрепление банковской системы;
 - 4) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - 5) финансирование правительства;
 - 6) увеличение золотовалютных резервов.
2. Годовой отчет Банка России утверждает
 - 1) Министерство финансов;
 - 2) Президент;
 - 3) Государственная Дума.
3. Что является основным банковским продуктом в сфере услуг:

- 1) выпуск пластиковых карт;
 - 2) консультационные услуги;
 - 3) предоставление кредита.
4. Если Центральный банк повышает учетную ставку, то это может привести:
- 1) к снижению общей величины резервов коммерческих банков;
 - 2) к стимулированию величины вкладов населения на депозитные счета в отделения Центрального банка;
 - 3) к росту объема ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам;
 - 4) к увеличению общей величины резервов коммерческих банков.
5. Термин «учетная ставка» означает:
- 1) средство давления на коммерческие банки со стороны Центрального банка с целью снижения объема выдаваемых ими ссуд;
 - 2) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам;
 - 3) степень воздействия Центрального банка на рост денежной массы и объема ВВП;
 - 4) средство воздействия на цены государственных ценных бумаг.
6. Временная структура процентных ставок – это их зависимость от:
- 1) времени предоставления кредита;
 - 2) срока погашения кредита;
 - 3) колебаний общего уровня процентных ставок.
7. К пассивам коммерческого банка относятся:
- 1) резервы в центральном банке;
 - 2) собственный капитал и резервы;
 - 3) ссуды другим банкам;
 - 4) инвестиции в ценные бумаги.
8. К активам коммерческого банка относятся;
- 1) вклады населения на депозитные счета;
 - 2) наличные деньги;
 - 3) облигации банка;
 - 4) корреспондентские счета других банков.
9. Соотношение между двумя валютами, рассчитанное на основе каждой из них по отношению к третьей валюте – это _____.
10. Как называется кредит, предоставляемый продавцом товара покупателю в виде отсрочки платежа?
- 1) межхозяйственный кредит;
 - 2) коммерческий кредит;
 - 3) факторинг;
 - 4) лизинг.
11. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:
- 1) валютный риск;
 - 2) страновой риск;
 - 3) риск ликвидности;
 - 4) риск процентной ставки;
 - 5) риск невозврата денежных средств;
 - 6) риск злоупотреблений;
 - 7) риск просрочки платежей.
12. Факторинг – это:
- 1) операция доверительного управления;
 - 2) долгосрочная аренда машин и оборудования;
 - 3) покупка платежных требований с правом получения средств по ним.

6.3.3 Примерные вопросы для коллоквиума:

1. При каких условиях банки могут реализовывать схемы корпоративного кредита?
2. Какой элемент банковской системы находится вне её иерархических уровней?
3. Относятся ли к специализированным коммерческим банкам банки с контрольным пакетом в акционерном капитале, принадлежащем государству?
4. Осуществляют ли учреждения банковской инфраструктуры информационное обеспечение банков?
5. Банковские операции могут осуществлять только банки и их проводят все кредитные учреждения банковской системы?
6. Задачу обеспечения эффективности и стабильности банковской системы выполняет Банк России или в России это задача Банка России и Агентства по реструктуризации кредитных организаций?
7. Могут ли в банковскую систему входить: а) специализированные кредитные учреждения; б) ростовщики; в) предприятия, кредитующие своих работников; г) магазины, продающие товары в рассрочку? Обоснуйте свой ответ.
8. Какие факторы могут повлиять на формирование и на параметры банковской системы: а) природные и географические условия региона; б) климат; в) национальный состав населения; г) промышленность и промыслы.
9. Какие виды обеспечения предоставляют банкам учреждения банковской инфраструктуры: а) научное; б) финансовое; в) информационное; г) кадровое?
10. Дайте определение понятию «банковский холдинг» и «банковская группа». В чем заключается их различие?
11. Каковы перспективы развития банковской системы России?

6.3.4 Примерный перечень тем докладов для самостоятельной подготовки студентами:

1. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.
2. Формирование банковской системы США.
3. Развитие банковского дела в Италии.
4. Особенности зарождения банков в странах Европы (Германия, Франция и др.)
5. Особенности банковской системы Японии.
6. Понятие банковской системы, ее организационная и институциональная схемы.
7. Роль Центрального банка в экономике и его организационная структура.
8. Основные функции Центрального банка и их содержание.
9. Коммерческие банки и особенности их деятельности.
10. Проблемы и особенности взаимоотношения Центрального Банка России с коммерческими банками.
11. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.
12. Структура активов и пассивов коммерческих банков.
13. ГЭП-анализ как инструмент управления активами и пассивами коммерческого банка.
14. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве.
15. Роль Центрального банка в экономике и его организационная структура.
16. Основные функции Центрального банка и их содержание.
17. Коммерческие банки и особенности их деятельности. Функции Коммерческого банка.
18. Структура активов и пассивов коммерческих банков.
19. Активные операции коммерческого банка, их классификация.
20. Пассивные операции коммерческих банков, их характеристика.
21. Активно-пассивные операции коммерческого банка.
22. Ликвидность коммерческого банка. Управление ликвидностью коммерческого банка.
23. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.
24. Виды счетов, открываемых в коммерческом банке и их назначение.
25. Валютные операции коммерческих банков, их виды и характеристика.
26. Конверсионные операции коммерческих банков, их виды и характеристика.

27. Валютное регулирование и валютный контроль в коммерческом банке. Основные принципы ВР и ВК.
28. Понятие паспорта импортной и экспортной сделки. Аккредитивная форма расчетов при внешнеторговых сделках.
29. Лимит валютной позиции коммерческого банка.
30. Структура кредитной системы и рынок ссудных капиталов.
31. Экономическое содержание кредита, его принципы.
32. Функции и границы кредита.
33. Кредитная политика коммерческого банка и факторы ее определяющие.
34. Основные виды обеспечения кредита и их экономическое содержание.
35. Основные формы кредитов и их характеристика.
36. Способы погашения кредитов.
37. Целевые кредиты и их виды.
38. Кредит по счету-корренту. Овердрафтный кредит.
39. Сущность потребительского кредита. Классификация потребительских ссуд по различным признакам.
40. Банковские консорциумы и консорциальные кредиты, и их основное назначение.
41. Основные направления системы ипотечного кредитования. Проблемы развития ипотечного кредитования российскими банками.
42. Сущность межбанковского кредита, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Механизм сделок на рынке МБК.
43. Понятие кредитоспособности клиента. Способы оценки кредитоспособности.
44. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
45. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
46. Понятие кредитного риска, предпосылки и факторы его определяющие.
47. Содержание кредитного договора банка с клиентом, его основные принципы. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.
48. Структура кредитного договора, его основные разделы и их характеристика.
49. Посреднические операции коммерческих банков (трастовые операции, факторинг, лизинг).
50. Нормативы деятельности коммерческих банков и их характеристика.

6.3.5 Примерный перечень вопросов для экзамена:

1. Формы безналичных расчетов и их характеристика.
1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Денежная масса и ее агрегаты. Показатели состояния денежного обращения.
3. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.
4. Экономическое содержание кредита, его принципы.
5. Функции и границы кредита.
6. Основные виды обеспечения кредита и их экономическое содержание.
7. Основные формы кредитов и их характеристика.
8. Способы погашения кредитов.
9. Целевые кредиты и их виды.
10. Кредит по счету-корренту. Овердрафтный кредит.
11. Сущность потребительского кредита. Классификация потребительских ссуд по различным признакам.
12. Банковские консорциумы и консорциальные кредиты, и их основное назначение.
13. Основные направления системы ипотечного кредитования. Проблемы развития ипотечного кредитования российскими банками.

14. Сущность межбанковского кредита, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК.
15. Понятие кредитоспособности клиента. Способы оценки кредитоспособности.
16. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
17. Понятие кредитного риска, предпосылки и факторы его определяющие.
18. Сущность, виды и факторы процентных ставок.
19. Уровень процентных ставок и факторы его определяющие.
20. Содержание кредитного договора банка с клиентом, его основные принципы. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике.
21. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.
22. Понятие банковской системы, ее организационная и институциональная схемы.
23. Роль Центрального банка в экономике и его организационная структура.
24. Основные функции Центрального банка и их содержание.
25. Коммерческие банки и особенности их деятельности.
26. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов коммерческого банка.
27. Валютные операции коммерческих банков.
28. Лимит валютной позиции коммерческого банка.
29. Понятие паспорта импортной и экспортной сделки. Аккредитивная форма расчетов при внешнеторговых сделках.
30. Структура активов и пассивов коммерческих банков.
31. Нормативы деятельности коммерческих банков.

6.3.6 Примеры практических задач (заданий):

Задача № 1

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача № 2

Правительство решает выпустить краткосрочные долговые обязательства сроком на 3 месяца, доход по которым выплачивается в виде дисконта. Банковская ставка по депозитам - 16%, ставка по кредитам - 30%. Обязательства размещаются среди банков. Определить размер дисконта.

Задача № 3

В прошлом месяце Центральный банк продал государственных облигаций на сумму 100 млн.руб. и купил на 50 млн.руб. Что из нижеперечисленного явится результатом указанных действий Центрального банка?

Варианты ответа:

1. Уменьшаются резервные фонды коммерческих банков.
2. Коммерческими банками будут снижено предложение кредитов.
3. Коммерческим банкам будет увеличено предложение кредитов.
4. Увеличатся процентные ставки.
5. Увеличатся резервные фонды коммерческих банков.

Задача № 4

Кредитор имеет 500 тыс.руб. и может их предоставить в кредит на межбанковском рынке с целью получения прибыли. Банк-заемщик А готов взять эти ресурсы под 15% годовых. Процент в этом случае сложный, а период капитализации (т.е. начисления процентов) - один раз, в квартал.

Банк-заемщик Б может взять кредит под 16% годовых, процент сложный, начисление раз в год. Какой банк-заемщик обеспечит банку-кредитору наибольший доход через 2 года?

Задача № 5

Три коммерческих банка А, Б и В предлагают вкладчикам по ставке 13% годовых (процент начисления - сложный) на два года следующие условия: минимальная сумма

безотзывного депозита 500 тыс.руб., банк А производит капитализацию процента раз в квартал, банк Б - раз в полугодие, банк В - раз в год. Вложение средств в какой из банков наиболее выгодно?

Задача № 6

При увеличении нормы обязательных резервов банка с 10 до 15% оказалось, что банковская система испытывает нехватку резервов в размере 6 млрд. руб. Если сумму резерва увеличить невозможно, то на сколько следует сократить денежную массу?

Задача № 7

Норма обязательных резервов 10% от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 2 млрд. руб. Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов?

Задача № 8

На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка - 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 190 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка 40 млн. руб. Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?

Задача № 9

Составить балансовый отчет Центрального банка на основе следующих данных в млрд. руб.: золотые сертификаты - 10, другие обязательства - 60, собственный капитал - 30, собственные облигации - 10, банкноты, выпущенные в обращение - 90, резервы коммерческих банков - 30, другие активы - 10, депозиты Министерства финансов - 5, ссуды коммерческим банкам - 10.

Задача № 10

Облигация номиналом 10000 руб. с 50% годового дохода, дисконтом при эмиссии 15% выпущена на срок 3 года. Во сколько раз конечная среднегодовая доходность этой облигации больше ее текущей доходности?

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Основы банковской деятельности»

Основная литература:

- 1) Банковское дело [Текст] : учебник / под ред.: В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2000. - 464 с. : ил. - ISBN 5-279-01863-5 : Экземпляры всего: 23// http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?C21COM=S&I21DBN=KATL&P21DBN=KATL&S21FMT=fullwebr&S21ALL=&FT_REQUEST=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE&FT_PREFIX=K%3D&Z21ID=&S21STN=1&S21REF=3&S21CNR=20
- 2) Банковское дело [Текст] : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 672 с. : ил. - ISBN 5-279-02102-4 : Экземпляры всего: 29// http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?C21COM=S&I21DBN=KATL&P21DBN=KATL&S21FMT=fullwebr&S21ALL=&FT_REQUEST=%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE&FT_PREFIX=K%3D&Z21ID=&S21STN=1&S21REF=3&S21CNR=20
- 3) Кочетов, Игорь Александрович. Организация деятельности банков [Текст] : учебное пособие / И. А. Кочетов ; М-во образования и науки РФ, Пензенский государственный университет. - Пенза : Изд-во Пенз. гос. ун-та, 2014. - 176 с. - ISBN 978-5-94170-757-7 : Экземпляры всего: 32 // http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=KATL&P21DBN=KATL&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A&S2

[1STR=%D0%9A%D0%BE%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B2,%20%D0%98%D0%B3%D0%BE%D1%80%D1%8C%20%D0%90%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/)

Дополнительная литература:

4) Мотовилов, Олег Владимирович. Банковское дело [Текст] : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозёров. - М. : Проспект, 2014. - 408 с. - ISBN 978-5-392-12380-3 : Экземпляры всего: 15 //

http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=KATL&P21DBN=KATL&S21STN=1&S21REF=3&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=%D0%9C%D0%BE%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%BE%D0%B2,%20%D0%9E%D0%BB%D0%B5%D0%B3%20%D0%92%D0%BB%D0%B0%D0%B4%D0%B8%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D1%87

5) Финансовый анализ коммерческой деятельности [Текст] : учеб. пособие / Марина Сергеевна Абрютинина. - М. : Изд-во "Финпресс", 2002. - 176 с. - ББК 65 аб-27, чз3-2. - ISBN 5-8001-0030-6 : 119-00 р.: Экземпляры всего: 28//

http://kleopatra.pnzgu.ru/cgi-bin/irbis64r_91/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=KATL&P21DBN=KATL&S21STN=1&S21REF=1&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=%D0%90%D0%B1%D1%80%D1%8E%D1%82%D0%B8%D0%BD%D0%B0,%20%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B0%20%D0%A1%D0%B5%D1%80%D0%B3%D0%B5%D0%B5%D0%B2%D0%BD%D0%B0

Электронные издания и информационные базы данных:

Основная литература:

6) Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 N 26104)// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_139494/

7) Банковское дело и банковские операции : метод. указания / сост.: Л. А. Черных, Т. Е. Кузнецова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2016. – 56 с.//<http://elib.pnzgu.ru/library/13113700>

8) Петрова, Л.А., Кузнецова, Т.Е. Основы банковской деятельности: метод. указания/ сост.: Л.А.Петрова, Т.Е.Кузнецова.- Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. - 32с. <http://elib.pnzgu.ru/library/19024300>

9) Кузнецова, Т.Е. Оценка кредитоспособности заемщиков коммерческого банка: метод. указания к практическим занятиям/ сост.: Т.Е.Кузнецова, Н.В.Некрылова. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2010. - 52с. <http://elib.pnzgu.ru/library/19081700>

Дополнительная литература:

10) Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0575-3, 500 экз.// <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=431660>

11) Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 656 с.: ISBN 978-5-394-01035-4// <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=513901>

Для более углубленной подготовки к лабораторным занятиям, рекомендуем использовать публикации в следующих периодических изданиях:

1. Банковское дело.
2. Банковское право.
3. Банковские услуги.
4. Вестник ассоциации российских банков.

5. Вестник Банка России.
6. Вопросы экономики.
7. Деньги и кредит.
8. Российский экономический журнал.
9. Финансы и кредит.
10. Экономист.
11. Эксперт.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- 8.1 компьютерная техника;
- 8.2 проектор для показа слайдов.

Рабочая программа дисциплины «Основы банковской деятельности» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 09.03.03 «Прикладная информатика».

Программу составили:

1. к.э.н., доцент каф. «БД»  Кузнецова Т.Е.
(Ф.И.О., должность, подпись)

Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.

Программа одобрена на заседании кафедры «БД»

Протокол № 9а от «15» ноября 2015 года


/Зав. кафедрой «БД»  А.И.Данилкин
(подпись, Ф.И.О.)

Программа согласована с заведующим выпускающей кафедры «Информационно-вычислительных систем»

Зав. каф. «ИВС»  Ю.Н.Косников

Программа одобрена методической комиссией факультета экономики и управления.

Протокол № 8 от «25» ноября 2015 года

Председатель методической комиссии
Факультета экономики и управления  Е.В. Еремина
(подпись) (Ф.И.О.)

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов		
			замененных	новых	аннулированных
2017/ 2018	№1 от 31.08.2017г. <i>Л. Лыж</i>	П.7, 8	3	0	0
2018/2019	№1 от 28.08.2018г. <i>Л. Лыж</i>	нет	—	—	—
2019/2020	№2 от 3.09.2019г. <i>Л. Лыж</i>	нет	—	—	—
2020/ 2021г	№1 от 1.09.2020г. <i>Л. Лыж</i>	переработали вопрос к жюри	2	—	—