

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Гончарова Наталья Владимировна

Документ подписан в пользу: Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования ВО "РГЭУ (РИНХ)"

Дата подписания: 18.06.2026 16:57:28

Уникальный программный ключ:

8c06a2d1145f3e242623f84ed7707e39926921

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Ростовский институт экономики и права (филиал) федерального государственного бюджетного

образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала
Н.Г. Гончарова
«25» мая 2026 г.

**Рабочая программа дисциплины
Банковская деятельность**

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы бакалавриата
38.03.01.07 Финансы и кредит

Для набора 2026 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **Экономических, естественно-научных и гуманитарных дисциплин****Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	6 (3.2)		Итого	
	14 4/6			
Неделя	УП	РП	УП	РП
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	6	6	6	6
Практические	6	6	6	6
Итого ауд.	12	12	12	12
Контактная работа	12	12	12	12
Сам. работа	159	159	159	159
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	180	180	180	180

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Рабочая программа составлена на основе рабочей программы указанной дисциплины, утвержденной в ФГБОУ ВО РГЭУ (РИНХ) с учетом условий реализации программы бакалавриата, действующих в Гуковском институте экономики и права (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Ноздрачев С.А.; к.э.н., доцент, Соколова Е.М.

Зав. кафедрой: к.с.н., доцент Н.Г. Гончарова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение теоретических знаний о функционировании современных банков, а также выработка умений и навыков, связанных с проведением банковских операций и анализом деятельности банков и их клиентуры.
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4. Способен собирать, анализировать предложения на рынке финансовых услуг, с целью обеспечения эффективных финансовых взаимоотношений экономических субъектов

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

основные понятия и категории банковского дела, продукты и услуги банка; источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; нормативно-правовые акты и типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка (соотнесено с индикатором ПК-4.1)

Уметь:

использовать источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; собирать информацию по предложениям банковских продуктов и услуг и анализировать их условия (соотнесено с индикатором ПК-4.2)

Владеть:

навыками анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, оформления документации, необходимой для взаимодействия с банком в процессе использования банковских продуктов и услуг (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Специфика банковского бизнеса, его правовые основы

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1 «Банк и банковская система» Самостоятельное изучение теоретических вопросов, самостоятельное изучение (с помощью сайта ЦБ) статистических материалов, характеризующих развитие банковской сети РФ и ее современное состояние	Самостоятельная работа	6	14	ПК-4
1.2	Тема 1.2 «Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка» Самостоятельное изучение теоретических вопросов. Изучение нормативной базы – ФЗ « О банках и банковской деятельности в РФ» и ФЗ « О Центральном банке РФ (Банке России)» Решение заданий	Самостоятельная работа	6	14	ПК-4

Раздел 2. Экономические основы деятельности банка

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 « Собственные средства и собственный капитал банка» Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.» Тема 2.3 « Платежеспособность и ликвидность банка» Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на	Лекционные занятия	6	2	ПК-4

	платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков. Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка				
2.2	Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка» Рассмотрение вопросов: - собственные средства и собственный капитал банка, их состав, структура, источники наращивания; - функции и роль капитала в деятельности банка; - методика расчета капитала банка. Основной и дополнительный капитал; - достаточность капитала, ее критерии. Методика расчета показателей достаточности капитала Изучение и анализ динамики изменения совокупного капитала в целом банковской системы, в т.ч. отдельных банков – сайт ЦБ Тема 2.2. «Доходы, расходы, прибыль банка» Рассмотрение вопросов: - доходы банка, их классификация, факторы определяющие объем и структуру, резервы роста; - расходы коммерческого банка, их классификация, задачи по оптимизации; - банковская маржа и СПРЭД; - прибыль банка, резервы роста. Показатели рентабельности, их экономическое содержание. Расчеты показателей прибыли и рентабельности (номинальной и реальной) их оценка	Практические занятия	6	2	ПК-4
2.3	Тема 2.1 «Собственные средства и собственный капитал банка». - самостоятельное изучение рекомендаций Базельского Комитета по унификации расчетов капиталов банков и Положения ЦБ РФ « О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»;	Самостоятельная работа	6	10	ПК-4
2.4	Тема 2.2 «Доходы, расходы, прибыль банка Сбор (с помощью сайтов ЦБ и региональных банков) и анализ информации о финансовых результатах деятельности банковской системы и региональных банков за отчетный год. Факторный анализ влияния на величину доходов банка изменения объема кредитных вложений, их структуры и средней процентной ставки.	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4
2.5	Тема 2.3 «Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка» Самостоятельное изучение: - инструкции ЦБ « Об обязательных нормативах банков»; - изучение по специальным литературным источникам дискуссионных вопросов сущности ликвидности и платежеспособности банка,	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4

Раздел 3. Банковские операции

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
3.1	Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка» Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций. Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов.. Сберегательные и депозитные сертификаты. Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов. Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка. Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка» Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Оценка качества активов, критерии и способы. Судные операции. Кредитный портфель банка, его состав и	Лекционные занятия	6	2	ПК-4

	структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели				
3.2	<p>Тема 3.1. «Пассивные операции коммерческого банка» Рассмотрение вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономическое содержание и роль пассивных операций в деятельности банка; - операции по формированию и наращиванию собственных средств; - депозитные операции банка. Классификации депозитов.; - оценка качества депозитной базы банка; - депозитная политика, методы стимулирования привлечения депозитов; - страхование депозитов физических лиц; - привлечение межбанковских кредитов. Кредиты Банка России, виды, назначение и условия предоставления; - векселя и облигации как инструменты привлечения средств. <p>Тема 3.2 «Активные операции коммерческого банка» Рассмотрение вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы коммерческого банка, их виды, классификация; - оценка качества активов; - кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования Оценка качества кредитного портфеля; - портфель ценных бумаг, цели, принципы формирования, оценка качества. 	Практические занятия	6	2	ПК-4
3.3	Тема 3.1 «Пассивные операции коммерческого банка» Подготовка к практическому занятию. Сбор информации об ассортиментных рядах и условиях депозитных продуктов в различных банках, ознакомление с типовыми договорами банковского счета и банковского вклада. Сбор информации о современном состоянии межбанковского рынка.	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4
3.4	Тема 3.2. «Активные операции коммерческого банка» Самостоятельное изучение: - (с помощью сайта ЦБ) динамики, состава и структуры активов банковской системы РФ, - Положения Банка России «О формировании резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»-Подготовка к дискуссии по вопросу проблемных активов	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4
3.5	Тема 3.3. «Межхозяйственные и межбанковские расчетные операции» Изучение нормативных материалов: : ГК РФ, Федеральный Закон «О национальной платежной системе» N161-ФЗ от 27.06.2011 Положение ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» Положение ЦБ РФ «О платежной системе Банка России»	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4
3.6	Тема 3.4. «Факторинговые, трастовые и прочие операции банка» Изучение нормативных материалов - ГК РФ, ФЗ-41 от 26.03.1998 «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4

Раздел 4. Организация банковского кредитования

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
4.1	<p>Тема 4.1 «Кредитный процесс, его основные этапы» . Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения. Права, обязанности и ответственность сторон. Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды., сфера применения. Резервный кредит (stand-by), его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения</p>	Лекционные занятия	6	2	ПК-4

	Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика» Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации. Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.				
4.2	Тема 4.1. «Кредитный процесс, его основные этапы» Решение заданий. Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика» Практическое занятие. Деловая игра «Кредитование корпоративных клиентов»	Практические занятия	6	2	ПК-4
4.3	Тема 4.1 «Кредитный процесс, его основные этапы» Самостоятельное изучение : - инструктивных материалов Банка России по кредитованию юридических и физических лиц; - кредитных продуктов для корпоративных клиентов и физических лиц, условий их предоставления в банках региона	Самостоятельная работа	6	12	ПК-4
4.4	Тема 4.2 «Оценка кредитоспособности заемщика» Подготовка к деловой игре. Изучение методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, расчета основных финансовых коэффициентов и определения кредитного рейтинга заемщика	Самостоятельная работа	6	17	ПК-4
4.5	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Основные проблемы развития банковской системы в условиях перехода к цифровой экономике. Цифровой банк, особая бизнес-модель Банковская тайна в эпоху «цифры» Цифровые депозитные продукты Цифровые кредитные и гарантийные продукты Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice	Самостоятельная работа	6	20	ПК-4
4.6	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	6	9	ПК-4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
2	Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Звонова Е. А., Наточеева Н. Н.	Банковское дело: учебник	Москва: Дашков и К°, 2020	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
3	Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д., Литвиненко Л. Т., Маркова О. М., Мартыненко Н. Н., Жуков Е. Ф., Эриашвили Н. Д.	Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник	Москва: Юнити-Дана, 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
4	Пономаренко Е. В., Исаев В. А.	Экономика и финансы общественного сектора (основы теории эффективного государства): Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2009	ЭБС «Znanium»

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
5	Чепик О.В., Томина Н.М., Романов А.А.	Финансы и кредит: Учебное пособие	Рязань: Академия ФСИН России, 2019	ЭБС «Znanium»
6	Лупей Н.А., Соболев В. И.	Финансы: Учебное пособие	Москва: Издательство "Магистр", 2023	ЭБС «Znanium»
7	Звонова Е.А., Богачева М.Ю., Болвачев А.И.	Деньги, кредит, банки: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023	ЭБС «Znanium»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "Консультант +"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-4: Способен собирать, анализировать предложения на рынке финансовых услуг, с целью обеспечения эффективных финансовых взаимоотношений экономических субъектов			
<p><i>Знания:</i></p> <p>основные понятия и категории банковского дела, продукты и услуги банка; источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; нормативно-правовые акты и типовые методики расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента</p>	Решение тестовых заданий	<p>верность ответа на тестовые задания; полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	Т(1-50), ВЭ (1-46)

банка			
<p><i>Умения:</i> использовать источники данных для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка; собирать информацию по предложениям банковских продуктов и услуг и анализировать их условия</p>	<p>Участие в деловой игре, решение заданий, выполнение аналитических заданий</p>	<p>использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) при подготовке к деловой игре, умение отстаивать свою позицию в деловой игре; решение заданий (в полном объеме или частично), правильность расчета показателей; полнота, содержательность приведенных в аналитическом задании данные;</p>	<p>ДИ (1), З (1-12) АЗ (1-14)</p>
<p><i>Навыки:</i> анализа данных, характеризующих деятельность банка (группы банков, банковского сектора), предприятия-клиента банка, оформления документации, необходимой для взаимодействия с банком в процессе использования банковских продуктов и услуг</p>	<p>Участие в деловой игре, участие в ролевом тренинге, решение заданий, выполнение аналитических заданий; написание и представление доклада</p>	<p>Выполненные в полном объеме (частично) задания деловой игры; Усвоение и применение материала в процессе участия в ролевом тренинге; решение заданий (в полном объеме или частично), интерпретация рассчитанных показателей и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента Системность, охват и подробность анализа при выполнении аналитических заданий и написании доклада; умение</p>	<p>ДИ (1), З (1-25) АЗ (1-14) Д (1-30). РТ (1)</p>

		отстаивать свою позицию при ответах на вопросы; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	
--	--	---	--

Д – доклад, Т – тестовые задания, З – задания, ДИ – деловая игра, РТ- ролевой тренинг, АЗ- аналитическое задание, ВЭ – вопросы к экзамену

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

по дисциплине **Банковская деятельность**

1. Охарактеризуйте структуру банковской системы России, основные тенденции в ее изменении
2. Кратко охарактеризуйте основные параметры современного состояния банковской системы России.
3. Перечислите правовые основы функционирования коммерческих банков
4. Раскройте основные принципы взаимоотношений банка и клиента.
5. Раскройте понятие «банковская тайна», ее границы.
6. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования деятельности кредитных организаций.
7. Охарактеризуйте состав и структуру собственных средств банка
8. Опишите основные пути наращивания собственного капитала банка
9. Раскройте основные способы оценки достаточности капитала коммерческого банка
10. Охарактеризуйте состав и структуру доходов банка

11. Охарактеризуйте состав и структуру расходов банка
12. Раскройте понятие «банковская маржа», опишите показатели, ее характеризующие.
13. Охарактеризуйте понятие «прибыль банка», приведите показатели, ее характеризующие.
14. Показатели рентабельности деятельности КБ, их экономический смысл и методика расчета.
15. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность» и «ликвидность» коммерческого банка, сравните их.
16. Охарактеризуйте систему централизованного регулирования ликвидности коммерческих банков, приведите показатели обязательных экономических нормативов.
17. Охарактеризуйте основные виды ресурсов банка по критериям источников, сроков, стоимости.
18. Сравните с точки зрения банка и клиента депозиты до востребования и срочные депозиты.
19. Сравните ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов.
20. Охарактеризуйте показатели, характеризующие качество депозитной базы банка.
21. Охарактеризуйте межбанковский кредит как ресурс банка и особенности функционирования российского рынка межбанковских кредитов.
22. Кредитоспособность и кредитный рейтинг банка, значение в деятельности банка, в том числе на межбанковском рынке.
23. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика – предприятия
24. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика – физического лица
25. Понятие кредитоспособности экономического субъекта (юридического лица) Основные источники информации и проверка ее достоверности.
26. Понятие кредитоспособности экономического субъекта (физического лица) источники информации и проверка ее достоверности.
27. Приведите классификацию активов коммерческого банка по нескольким критериям.
28. Раскройте показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка
29. Раскройте порядок предоставления кредита заемщику банка (юридическому лицу)
30. Раскройте порядок предоставления кредита заемщику банка (физическому лицу)
31. Охарактеризуйте содержание кредитной политики банка и ее взаимосвязь с денежно-кредитной политикой
32. Сопровождение кредитной сделки и мониторинг выданных ссуд.
33. Критерии и методы оценки кредитного риска, способы его минимизации и компенсации
34. Профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам
35. Классификация кредитных требований по группам риска: основные подходы
36. Формы обеспечения возвратности кредитов: достоинства и недостатки
37. Охарактеризуйте способы оценки качества кредитного портфеля.
38. Раскройте основные этапы процесса принятия решения о выдаче кредита.
39. Виды кредитных продуктов для юридических лиц
40. Виды кредитных продуктов для физических лиц
41. Охарактеризуйте основные разделы и реквизиты кредитного договора.
42. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
43. Понятие проблемных ссуд. Методы работы с проблемными ссудами.

44. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса. Инструменты повышения доступности кредитов для малого и среднего бизнеса в государственной политике.
45. Охарактеризуйте основные формы обеспечения возвратности кредита, их преимущества и недостатки.
46. Охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.

Экзаменационный билет состоит из одного теоретического вопроса и одного задания из перечня заданий для текущей аттестации

К комплекту экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется, если ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задание решено верно.
- оценка «хорошо» (67-83 балла) выставляется, если ответ по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в теоретическом вопросе экзаменационного билета, является полным, или частично полным и удовлетворяет требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задание решено верно или содержит несущественные недочеты.
- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов) выставляется, если обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса; у обучающегося имеются затруднения в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса; задание решено, но вывод по нему недостаточно аргументирован
- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов), выставляется, если у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине; в процессе ответа допущены принципиальные ошибки при изложении материала, задание решено неверно или не решено.

Темы докладов

по дисциплине **Банковская деятельность**

1. Роль банков в экономике страны
2. Типы банков, особенности их организации и функционирования
3. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами
4. Роль капитала в деятельности коммерческого банка, его функции
5. Эволюция методики расчета капитала банка и оценки его достаточности
6. Зарубежный опыт оценки финансовых результатов деятельности банка
7. Платежеспособность и ликвидность – сходства и различия в понятиях
8. Внешние и внутренние признаки неплатежеспособности банка
9. Источники формирования ресурсной базы банка, их оценка с позиции ликвидности и доходности
10. Инструменты и методы привлечения средств на банковские депозитные счета
11. Способы оценки качества ресурсной (депозитной) базы банка
12. Пути наращивания кредитного потенциала банка
13. Направления совершенствования действующей системы страхования вкладов физических лиц в банках РФ
14. Критерии оценки качества активов банка
15. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов
16. Нетрадиционные методы оценки кредитоспособности заемщиков
17. Кредитный процесс в коммерческом банке, направления совершенствования
18. Кредитование юридических лиц, отраслевые особенности
19. Особенности кредитования субъектов малого бизнеса
20. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд
21. Основные проблемы современного рынка потребительских кредитов
22. Кредитные линии, плюсы и минусы
23. Овердрафтный кредит, проблемы применения
24. Банковская гарантия и поручительство как формы обеспечения возвратности кредита, сходства и различия
25. Критерии выбора форм обеспечения возвратности кредита
26. Основные проблемы развития банковской системы в условиях перехода к цифровой экономике.
27. Цифровой банк, особая бизнес-модель
28. Банковская тайна в эпоху «цифры»
29. Цифровые депозитные продукты
30. Цифровые кредитные и гарантийные продукты

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов. Обучающийся выполняет один доклад

-5 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 4 балла выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 3 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

1-2 балла выставляется обучающемуся, если материал изложен недостаточно полно, использованы устаревшие сведения, не даны ответы на вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

Тестовые задания

по дисциплине Банковская деятельность

1. Выберите правильные ответы.

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- а. монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- б. открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- в. - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- г. - государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
- д. - предоставление кредитов предприятиям, населению;
- е. - установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- ж. - привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- з. - выдача банковских гарантий;
- и. - осуществление банковских операций по поручению правительства;
- к. - установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
- л. валютное регулирование;
- м. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- н. осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- о. доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- п. лизинговые операции;
- р. предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

2. Выберите правильные ответы.

Укажите операции и сделки, выполняемые коммерческими банками. См. условие тестового задания 1.

3. Выберите правильный ответ. Банк России подотчетен:

- а. - Государственной Думе Российской Федерации;
- б. - Совету директоров Банка России;

- в. - Правительству Российской Федерации;
- г. - Президенту Российской Федерации;
- д. - Национальному Банковскому совету.

4. Выберите правильные ответы.

В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

- а. привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б. выдача банковских гарантий;
- в. купля-продажа иностранной валюты;
- г. - размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- д. открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- е. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- ж. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- з. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

5 Выберите правильные ответы.

Банковская система России в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» включает в себя:

- а. - Банк России;
- б. - коммерческие банки;
- в. - филиалы и представительства иностранных банков;
- г. представительства иностранных банков
- д. - все вышеназванное верно;
- е. верны пункты 1 и 2.

6. Выберите правильный ответ.

Если банк создается в форме ООО, какие ограничения по количеству его участников устанавливаются:

- а. не устанавливаются;
- б. не более 500
- в. не более 50
- г. не более 5
- д. не менее пяти

7. Выберите правильный ответ.

Какой орган осуществляет регистрацию банка как юридического лица?

- а. Банк России;
- б. антимонопольный орган;
- в. налоговый орган;
- г. орган юстиции.

8. Выберите правильный ответ.

При положительном решении Банка России о регистрации коммерческого банка должен быть оплачен уставный капитал в течение:

- а. рабочей недели;
- б. месяца;

- в. квартала;
- г. года.

9. Выберите правильный ответ.

Высший орган регулирования и контроля деятельности кредитных организаций:

- а. Министерство финансов Российской Федерации;
- б. Правительство Российской Федерации;
- в. Центральный банк Российской Федерации;
- г. Совет Федерации.

10 Выберите правильные ответы.

Роль минимальных резервных требований в деятельности коммерческих банков состоит в том, что они:

- а. ограничивают действие кредитного мультипликатора;
- б. увеличивают капитал банка;
- в. ограничивают кредитный потенциал банка;
- г. служат инструментом регулирования ликвидности;
- д. гарантируют полное погашение обязательств банка по вкладам физических лиц;
- е. воздействуют на доходность и прибыльность активных операций банка;
- ж. создаваемые резервы используются при временных финансовых затруднениях банка;

11. Выберите правильные ответы

Источниками собственного капитала банка не являются:

- а. уставный капитал;
- б. полученный межбанковский кредит;
- в. остатки средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
- г. добавочный капитал;
- д. резервный фонд;
- е. эмиссия обыкновенных облигаций;
- ж. прибыль прошлых лет и текущего года.

12. Выберите правильный ответ.

Расчет совокупного капитала банка производится путем:

- а. сложения собственных и привлеченных ресурсов;
- б. вычитания из основного капитала дополнительного;
- в. простого сложения основного и дополнительного капитала;
- г. сложения основного и дополнительного капитала, с учетом корректировок
- д. сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

13 Выберите правильные ответы

Достаточность капитала определяется в зависимости:

- а. от структуры его пассивов;
- б. качества его активов;
- в. резервных требований;
- г. качества управления;

- д. его абсолютной величины
- е. созданных резервов на потери

14. Выберите правильные ответы.

При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований?

- а. обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- б. обеспечивающие рост капитала;
- в. обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- г. обеспечивающие рост совокупных активов;
- д. обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- е. обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений;
- ж. обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений;
- з. обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

15. Выберите правильный ответ.

Доходы банка по форме получения делятся на:

- а. стабильные и нестабильные;
- б. одноэлементные и комплексные;
- в. процентные и беспроцентные;
- г. операционные и неоперационные.

16 Выберите правильные ответы.

Укажите операции банка, приносящие процентные доходы:

- а. получение кредитов Банка России;
- б. предоставление межбанковских кредитов;
- в. выдача кредитов юридическим лицам;
- г. привлечение во вклады средств физических лиц;
- д. размещение средств на депозитных счетах Банка России;
- е. депонирование средств на счете обязательных резервов в Банке России;
- ж. привлечение средств клиентов на депозитные и сберегательные сертификаты;
- з. обменные операции с валютой;
- и. перепродажа ценных бумаг;
- к. открытие расчетных счетов клиентам;
- л. выдача банковских гарантий;
- м. выдача кредитов физическим лицам;
- н. вложения средств в государственные и корпоративные долговые обязательства ;
- о. сейфовые услуги.

17 Выберите правильные ответы

Наиболее высокие уровни процентных расходов банк несет:

- а. при ведении расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов;
- б. при привлечении вкладов до востребования населения;

- в. при привлечении межбанковских кредитов;
- г. при обслуживании корреспондентских счетов «ЛОРО»;
- д. при привлечении срочных вкладов населения.

18. Выберите правильные ответы. Какие показатели, регулирующие ликвидность коммерческих банков, устанавливаются Инструкцией Банка России,:

- а. норматив общей ликвидности;
- б. норматив долгосрочной ликвидности;
- в. уровень процентной маржи;
- г. норматив мгновенной ликвидности;
- д. норматив текущей ликвидности;
- е. ставка рефинансирования.

19. Выберите правильные ответы.

Какие активы учитываются при расчете норматива текущей ликвидности?

- а. выданные кредиты со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- б. средства в кассе;
- в. корпоративные ценные бумаги со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- г. здания и другие основные фонды;
- д. государственные ценные бумаги;
- е. выданные кредиты со сроками погашения свыше 1 года;
- ж. средства на корреспондентском счете в Банке России;
- з. дебиторская задолженность со сроками погашения в ближайшие 30 дней;
- и. просроченная задолженность по кредитам;
- к. прочие платежи в пользу банка в ближайшие 30 дней.

20 Выберите правильный ответ.

.Расчет обязательных нормативов коммерческими банками производится:

- а. ежедневно на конец каждого операционного дня;
- б. еженедельно;
- в. по состоянию на 1 и 16 числа каждого месяца;
- г. по состоянию на 1 число каждого месяца;
- д. по состоянию на 1 число каждого месяца;
- е. по состоянию на 1 число каждого квартала.

21. Выберите правильные ответы.

Укажите составные элементы ресурсной базы банка:

- а. уставный капитал;
- б. фонды специального назначения;
- в. вложения в государственные долговые обязательства;
- г. касса;
- д. драгоценные металлы;
- е. корреспондентский счет в Банке России;
- ж. корреспондентские счета в кредитных организациях;
- з. обязательные резервы, перечисленные в Банк России;
- и. межбанковские кредиты (полученные);
- к. средства на расчетных и текущих счетах клиентов;

- л. срочные депозиты;
- м. кредиты, предоставленные клиентам банка;
- н. выпущенные (реализованные) облигации;
- о. средства, внесенные банком в уставный капитал предприятий, организаций;
- п. основные средства ;
- р. нераспределенная прибыль отчетного года;
- с. нераспределенная прибыль прошлых лет.

22. Пользуясь условием предыдущего задания, укажите собственные ресурсы банка.

23. Пользуясь условием предыдущего задания, укажите привлеченные ресурсы банка

24. Выберите правильные ответы.

Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

- а. остатки денежных средств на расчетных и текущих счетах клиентов;
- б. денежные средства населения, размещенные в банке на неустановленный срок;
- в. заемные средства на рынке МБК;
- г. выпуск сберегательных сертификатов;
- д. выпуск векселей банка;
- е. сберегательные вклады населения.

25. Укажите документы, которые представляет в банк клиент для открытия расчетного счета:

- а. обязательство соблюдать правила и требования банка;
- б. учредительные документы, утвержденные и заверенные нотариально;
- в. документ о государственной регистрации
- г. документ, подтверждающий внесение средств на счет;
- д. гарантию или поручительство другого юридического лица;
- е. документ, подтверждающий постановку на учет во внебюджетных фондах;
- ж. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
- з. опись залогового имущества.

26. Выберите правильные ответы.

Отличительные черты депозитного сертификата:

- а. его держателями могут быть и физические и юридические лица;
- б. его держателями могут быть только юридические лица;
- в. его держателями могут быть только физические лица;
- г. срок обращения не устанавливается;
- д. срок обращения не более трех лет;
- е. срок обращения не более одного года.

27. Выберите правильные ответы.

Из состава нижеперечисленных активов выберите не доходные и низкодоходные активы:

- а. корреспондентский счет в Банке России;
- б. корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах;
- в. счет обязательных резервов в Банке России;

- г. кредиты клиентам со сроками погашения:
 - 1. до 30 дней;
 - 2. от 31 до 90 дней,
 - 3. от 91 до 180 дней,
 - 4. от 181 до 360 дней,
 - 5. свыше 360 дней;
- д. просроченные кредиты;
- е. вложения в государственные долговые обязательства;
- ж. вложения в долговые обязательства местных органов власти;
- з. средства, внесенные в уставный капитал предприятий, организаций;
- и. основные средства;
- к. нематериальные активы.

28. Пользуясь условием предыдущего задания, выберите высоколиквидные активы

29. Выберите правильные ответы. Результаты анализа кредитоспособности заемщика учитываются при решении вопросов:

- а.
 - б. установления процентной ставки;
 - в. определения суммы кредита;
 - г. установления срока кредита;
 - д. определения цели кредитования;
 - е. определения размера и качества необходимого обеспечения
- возвратности кредита:
- ж. согласования с заемщиком других условий кредитования;
 - з. выработке кредитной политики банка;
 - и. определения категории качества ссуды и расчете необходимого резерва на возможные потери по ссуде;
 - к. определения лимитов кредитования;
 - л. вознаграждения сотрудников, размещающих кредитные
 - м. целесообразности выдачи ссуды;

30. Укажите: какому понятию соответствует следующее определение: «.....— качественная оценка заемщика, позволяющая определить своевременность возврата ссуды и возможность ее эффективного использования»?

- а. платежеспособность;
- б. кредитоспособность;
- в. ликвидность.

31. Выберите правильный ответ.

Что представляет собой кредитный рейтинг заемщика?

- а. рейтинг ссуды;
- б. уровень рентабельности деятельности заемщика;
- в. уровень деловой активности заемщика;
- г. интегральный показатель, рассчитанный исходя из важнейших количественных и качественных показателей деятельности заемщика;

д. оценка менеджмента

32. Критериями оценки кредитного риска отдельной ссуды выступают:

- а. финансовое состояние заемщика;
- б. качество обеспечения ссуды;
- в. деятельность заемщика по погашению основного долга и процентов;
- г. уровень квалификации руководителя и главбуха предприятия-заемщика;
- д. уровень коэффициента промежуточного покрытия

33. Установите соответствие между видом финансового коэффициента и его характеристикой

Финансовый коэффициент	Характеристика
а. Коэффициент рентабельности	1 Отношение величины чистой прибыли к величине капитала или активов
б. Коэффициент оборачиваемости активов	2 Отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам
в. Коэффициент ликвидности	3 Отношение выручки от реализации и среднего размера активов в периоде
г. Коэффициент финансового левериджа	4 Отношение долговых обязательств к активам

34. Выберите правильный ответ

В соответствии с нормативным документом ЦБ РФ, если финансовое положение заемщика хорошее, а качество обслуживания долга неудовлетворительное, то ссуда:

- а. стандартная;
- б. нестандартная;
- в. сомнительная;
- г. проблемная;
- д. безнадежная

35. Выберите правильные ответы.

По каким признакам можно классифицировать ссуды в кредитном портфеле:

- а. по субъектам кредитования;
- б. по валюте
- в. по работникам, принявшим решение о выдаче кредита;
- г. по работникам, анализировавшим кредитные заявки и кредитоспособность заемщиков;
- д. по срокам погашения ;
- е. по рисковости;
- ж. по форме обеспечения возвратности;
- з. по срочности ссудной задолженности.

36. Выберите правильные ответы.

Факторы, определяющие структуру кредитного портфеля по срокам ссуд::

- а. кредитная политика банка;
- б. потребности клиентов;
- в. объем и структура пассивов;
- г. состояние корреспондентского счета банка;
- д. наличие и формы обеспечения возвратности кредитов;
- е. уровень кредитоспособности клиентов.

37. Выберите правильный ответ.

Если в портфеле банка преобладают высоконадежные ценные бумаги с относительно низким уровнем доходности, то это:

- а. диверсифицированный портфель;
- б. рисковый портфель;
- в. консервативный портфель;
- г. недиверсифицированный портфель;
- д. умеренный портфель

38. Выберите правильный ответ

Недостаток аккредитивной формы расчетов:

- а. быстрота и простота проведения расчетной операции;
- б. отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота;
- в. отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной продукции;
- г. необходимость получения разрешения Банка России на проведение расчетов аккредитивами.

39. Выберите правильный ответ.

Очередность исполнения платежей с расчетного счета клиента для банка устанавливается:

- а. нормативным актом Банка России;
- б. Гражданским кодексом РФ;
- в. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
- г. приказом Министерства финансов РФ;
- д. договором банковского счета;
- е. Правлением банка.

40. Выберите правильный ответ.

В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России является:

- а. расчеты аккредитивами;
- б. расчеты платежными поручениями;
- в. расчеты инкассовыми поручениями;
- г. расчеты чеками.
- д. прямое дебетование

41. Выберите правильный ответ.

Расчеты между клиентами одного банка производятся:

- а. с использованием корреспондентского счета банка;

- б. через РКЦ;
- в. путем списания и зачисления по счетам клиентов, минуя корреспондентский счет банка;
- г. только путем зачета взаимных требований.

42. Выберите правильные ответы

Мониторинг выданных кредитов должен предусматривать, что:

- а. заемщик регулярно представляет в банк свою финансовую отчетность;
- б. банк отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
- в. работники банка регулярно посещают заемщика;
- г. банк контролирует сохранность заложенного имущества;
- д. осуществляется все вышеперечисленное;

43. Выберите правильный ответ.

Обеспечением обязательства по кредитному договору не может быть:

- а. залог;
- б. поручительство;
- в. банковская гарантия;
- г. цессия;
- д. страхование жизни заемщика;
- е. удержание

44. Выберите правильный ответ.

Формы обеспечения возвратности кредита согласуются на стадии:

- а. выбора вида кредита;
- б. оценки кредитоспособности заемщика;
- в. подписания кредитного договора;
- г. мониторинга выданного кредита.

45. Укажите набор обязательных документов, представляемых предприятием в банк для получения кредита (предприятие имеет расчетный счет в данном банке и неоднократно пользовалось его кредитами):

- а. учредительные документы, заверенные нотариально;
- б. технико-экономическое обоснование кредита или расчет потребности в кредите;
- в. анкеты руководителей предприятия;
- г. срочное обязательство;
- д. документ с указанием возможной формы обеспечения возвратности кредита;
- е. ходатайство об открытии ссудного счета;
- ж. кредитная заявка (ходатайство о выдаче кредита);
- з. справка налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом;
- и. справка о задолженности по кредитам, полученным в других банках;
- к. отчетный баланс предприятия и отчет о финансовых результатах;
- л. образцы подписей и оттиска печати.

46. Если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:

- а. пролонгировать кредитный договор;
- б. самостоятельно реализовать заложенное имущество заемщика;

- в. обратиться в коллекторское агентство;
- г. предъявить требования к поручителю (гаранту);
- д. списать ссуду за счет РВПС

47. Факторы, определяющие соотношение сумм залога и кредита:

- а. финансовое положение и класс кредитоспособности заемщика;
- б. степень рисковости кредитной сделки;
- в. вид залога;
- г. финансовое положение банка;
- д. ожидаемый уровень инфляции;
- е. процентная ставка за кредит;
- ж. расходы по реализации заложенного имущества;
- з. срок реализации заложенного имущества

48. Выберите правильный ответ.

Основные стороны – участники кредитной сделки, обеспеченной банковской гарантией:

- а. эмитент, бенефициар, гарант;
- б. принципал, гарант, бенефициар;
- в. принципал, гарант, поставщик;
- г. нет верного ответа

49. Выберите правильный ответ.

Кредит по овердрафту погашается:

- а. по окончанию срока действия кредитного договора;
- б. ежедневно за счет остатка средств на расчетном счете;
- в. один раз в неделю;
- г. периодически в согласованные с банком сроки

50. Выберите правильные ответы.

Коммерческий банк прибегает к консорциальному кредитованию крупного клиента:

- а. когда клиентом выступает консорциум;
- б. при недостаточности у банка свободных кредитных ресурсов;
- в. при возникновении угрозы нарушения экономических нормативов Банка России в случае самостоятельной выдачи кредита;
- г. при недостаточной уверенности в платежеспособности заемщика;
- д. для увеличения прибыли;
- е. для распределения кредитных рисков.

Инструкция по выполнению тестирование проводится письменно (или в компьютерном классе)

Критерии оценивания:

Максимум 30 баллов. Вариант содержит 30 заданий.

- 26-30 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 20-25 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 15-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-14 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Задания

по дисциплине Банковская деятельность

1. Рассчитать показатели плотности банковской сети , если численность населения региона составляет 4,3 млн.чел. , количество региональных кредитных организаций – 16, количество ВСП – 105.
2. Рассчитать максимально возможные суммы депозитов из условного депозита в 1000 ед. ,которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:- при средней норме резервирования - 5 %.
3. Рассчитать величину собственных средств банка, если величина его активов составляет 1000 ед., а величина обязательств – 850 ед. По итогам периода банк демонстрирует убыток в 50 ед.
4. Рассчитать величину регулятивного собственного капитала банка, если его уставный капитал сформирован обыкновенными акциями на сумму 500 млн.руб, резервный фонд составляет 150 млн.руб (подтверждено аудитом 140 млн.руб), прибыль прошлых лет и текущего года составила -20млн. руб (подтверждено аудитом – 18 млн.руб), акции, выкупленные у акционеров , составили 1 млн.руб.
5. По нижеприведенным данным рассчитать показатели прибыли банка за отчетный период. Процентные доходы банка - 49100 т.р., непроцентные доходы – 28700 т.р. , прочие доходы – 5400т.р Расходы банка : процентные - 44600 т.р.. непроцентные – 21000 т.р.. прочие -12000 т.р.
6. По нижеприведенным данным рассчитать показатели рентабельности банка за отчетный период. Доходы банка- 49100 т.р.Расходы банка – 44600 т.р.Собственные средства банка – 335000 т.р.Из них уставный капитал – 25% Активы банка 2535000 т.р.Из них не доходные активы – 685000 т.р.
7. По нижеприведенным данным рассчитать коэффициенты стоимостной и чистой маржи.Активы, приносящие доход – 150000 тыс.руб.Доходы всего - 20100 тыс. руб.В т.ч. процентные – 16200 тыс.руб.Непроцентные – 3900 тыс.руб.Расходы, всего – 17500 тыс.руб.В т.ч. процентные – 8800 тыс.руб.Непроцентные – 8700 тыс.руб.
8. Среднегодовая сумма депозитов населения в банке составила в базисном году 1 млн. ед..Из них 10% приходилось на льготные депозиты с повышенной процентной ставкой 10% годовых. Остальные депозиты принимались по ставке 6% годовых.В отчетном году сумма депозитов возросла до 1,5 млн. ред.. а доля льготных депозитов увеличилась до 18%.Рассчитать среднюю процентную ставку в базисном и отчетном годах.
9. Рассчитать коэффициент текущей ликвидности баланса банка, если известно, что активы мгновенной ликвидности составили 30 единиц., активы текущей ликвидности со сроками реализации от 2 до 30 ближайших дней составили 15

единиц . обязательства до востребования составляют 60 единиц, обязательства со сроками погашения от 2 до 30 дней - 10 единиц.

10. Клиент банка выбирает между двумя видами срочных депозитов: 12% в год без капитализации или 11% годовых с капитализацией ежеквартально. Какой вклад выгоднее?
11. В коммерческий банк обратился потенциальный заемщик с просьбой предоставить кредит под залог ликвидных активов. Сумма кредита – 20000 тыс. руб. Срок кредита – 6 месяцев Ставка за кредит – 13 % годовых, при возникновении просрочки она возрастает в 2 раза. Заемщик отнесен банком к 3 классу кредитоспособности. Возможный срок реализации заложенного имущества банком оценен в 90 дней. Возможные расходы по реализации заложенного имущества по расчетам банка составят 10% от его стоимости. Определите минимальную сумму залога, на которую банк может согласиться при предоставлении кредита.
12. Малое предприятие «Весна» занимается торговлей товарами бытовой химией. Оно планирует закупить партию товаров на 1500 тыс.руб. за счет банковского кредита. Процентная ставка за кредит – 16%. Средний уровень торговой надбавки – 19,5 %. Средний срок оборачиваемости товаров – 90 дней. Расходы, связанные со сделкой в расчете на месяц: зарплата с начислениями, транспортные и другие расходы 46 т.р. Решите вопрос о целесообразности привлечения банковского кредита и его сроке.
13. Банк выдал кредит в сумме 1000 тыс. руб. на 1 год. Реальная доходность для банка должна составить 10% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции 18%. Определите ставку процента по кредиту, указанную в кредитном договоре, погашаемую сумму и сумму полученных банком процентов по выданной ссуде.
14. Выберите подходящий вид кредитования: Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основным объемом оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.
15. Проконсультировать клиента по возможному размеру страхового возмещения по вкладам. Клиент имеет «зарплатную» карту данного банка. В настоящий момент на счете находится 30 т.р. На его имя также 6 месяцев назад открыт депозит в размере 300 т.р. под 8% годовых. Клиент также приобрел именной сберегательный сертификат на сумму 50 т.р. под 10% годовых. и интересуется возможностью открыть обезличенный металлический счет в золоте на 50 т.р.
16. В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб. В январе проведена оплата по линии 2 млн.руб. В феврале погашен кредит 1,5 млн. руб. Остаток задолженности на 1.03 – 0,5 млн. руб. Сколько еще можно получить заемщику в зависимости от вида линии?
17. Определите величину факторинговых платежей. Сумма факторинговых операций 300 млн.руб. Комиссионное вознаграждение 2%, ставка по кредиту – 9% годовых. Авансовый платеж – 80% от суммы счетов-фактур. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями – 16 дней.
18. Завод обратился в банк за лизингом оборудования на сумму 10 млн.р, процентная ставка 10% годовых, процентные платежи ежеквартальные, срок 5 лет. Рассчитайте сумму арендных платежей.

19. Рассчитайте срок вложения для суммы в 7500 рублей при 5% годовых, чтобы сумма полученного дохода составила 780 рублей
20. Рассчитайте, под какой процент в банк вложили 6000 рублей. если через 7 лет сумма вложения достигла 8000 рублей
21. Определить возможность формирования банковского синдиката для финансирования стройки. Собираются принять участие банки А (собственный капитал 15 млрд.р), Б (3 млрд.р), В (1 млрд.р),Г (0,5 млрд.р).Объем кредитования – 200 млрд.р.
22. Рассчитайте сумму платежа. Банк выдал кредит в сумме 5 млн.р. на 2 года по годовой ставке 12% (проценты сложные). Погашение единовременно в конце срока – одним платежом.
23. Банк предоставил кредит заемщику в сумме 400 т.р. На три квартала по простой ставке процентов. В первом квартале ставка составила 14% годовых, а далее увеличивалась каждый квартал на 1п.п. Определите сумму процентов за пользование кредитом
24. Сельскохозяйственное предприятие получило ссуду в форме кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 1,5 млн.р. Ссуды выдавались 5 раз в общем размере 1,5 млн.р., задолженность периодически погашалась на общую сумму 1 млн.р. Заемщик подал заявку на получение нового транша в сумме 400 т.р. Определите, можно ли удовлетворить заявку.
25. У клиента – промышленного предприятия заключен договор на предоставление овердрафта, процентная ставка 9% годовых. Остаток денежных средств 180 млн.р. В банк поступили документы на оплату сырья в сумме 210 млн.р. Через 10 дней на счет клиента поступила выручка от реализации в сумме 250 млн.р. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

Критерии оценивания

Максимум 25 баллов. Обучающийся выполняет 25 заданий.

1 балл –выставляется обучающемуся, если задание решено,обоснован краткий вывод

0 баллов – если задание не решено

Темы аналитических заданий

по дисциплине ___ Банковская деятельность

1. Задание по анализу собственного капитала банковской системы России (банковского сектора региона).
2. Задание по анализу доходов и расходов банковской системы России (банковского сектора региона)
3. Задание по анализу финансовых результатов банковской системы России (банковского сектора региона)
4. Задание по анализу показателей ликвидности банковской системы России
5. Задание по анализу динамики и структуры пассивов банковской системы России (банковского сектора региона).
6. Задание по анализу динамики и структуры активов банковской системы России (банковского сектора региона)
7. Задание по анализу динамики, структуры и качества кредитного портфеля банковской системы России (банковского сектора региона)

8. Задание по анализу динамики процентных ставок по депозитным и кредитным продуктам для юридических и физических лиц
9. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его доходов. Обосновать выводы
10. По данным отчетности конкретного банка проанализировать динамику и структуру его расходов. Обосновать выводы
11. По данным отчетности конкретного банка рассчитать и проанализировать показатели: - процентной банковской маржи (суммы и уровня); - прибыли до налогообложения и чистой прибыли; - доходности активных операций банка; - рентабельности активов, капитала
12. На основании данных банка классифицировать активы банка по ликвидности и определить суммы высоко ликвидных активов (Лам). Используя данные банка, классифицировать обязательства банка и определить суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности
13. По данным отчетности предприятия малого или среднего бизнеса рассчитать показатели, (методика конкретного банка) характеризующие кредитоспособность заемщика: ликвидность баланса; обеспеченность собственными средствами; деловую активность; рентабельность. . Определить рейтинг кредитоспособности. . Решить вопрос о возможности выдачи кредита предприятию
14. По данным физического лица (методика конкретного банка) оценить соответствие заемщика требованиям, рассчитать максимальный лимит кредитования в банке на основе располагаемого свободного дохода

Возможна самостоятельная формулировка тем студентами по согласованию с преподавателем

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации.
- ответить на вопросы

Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

- постановка задачи;
- качество презентации (доклада, выступления);
- ответы на вопросы.

По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале.

Образец оценочного листа:

ФИО участников	Постановка задачи	Качество доклада	Качество наглядного материала (презентации , проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО
-------------------	----------------------	---------------------	---	-------------------------	-------

--	--	--	--	--	--

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Обучающийся выполняет одно задание

20 баллов – если средняя оценка по оценочным листам более 30:

16-19 баллов – если 24-30

12-15 баллов – если 20-24

7-11 баллов – если 15-19

1-6 баллов – если 10-14

0 баллов – если менее 10

Ролевой тренинг

по дисциплине Банковская деятельность

Тема тренинга - « Первый контакт с потенциальным клиентом»

Роли – сотрудник банка, клиент банка

Цель тренинга – формирование навыков беседы с потенциальным клиентом, соблюдения стандартов качества обслуживания

Критерии оценивания:

Максимум 5 баллов

5 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе , в роли сотрудника банка соблюдал все требования по качеству обслуживания

4 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки

3 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

1-2 балла - выставляется обучающемуся, если студент принял участие в работе, ошибки и недочеты, после указания на них, не исправил

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Деловая игра

по дисциплине Банковская деятельность

«Кредитование корпоративных клиентов»

В деловой игре рассматривается процесс принятия банком решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам. В деловой игре участники делятся на команды в составе 2-3 человек.

1(2,3) команда - работники финансовой службы фирмы 1(2,3)

4 команда - кредитные работники банка

5 команда – кредитный комитет банка

Деловая игра проводится в течение двух академических часов.

Результат игры: отработка умений и навыков кредитного эксперта - аналитика, руководителя кредитного подразделения, навыков работы в команде

Цель деловой игры: формирование у ее участников умений и навыков рассмотрения кредитных заявок и принятия решения о возможности и целесообразности предоставления кредитов потенциальным заемщикам.

Материалы – бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах малого или среднего предприятия, данные для расчета потребности в кредите, вспомогательные данные для составления ТЭО. (по числу команд 1,2,3)

Критерии оценивания:

Максимум 15 баллов

15 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе

11-14 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки

6-10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

1-5 баллов - выставляется обучающемуся, если студент принял участие в работе, ошибки и недочеты, после указания на них, не исправил

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании - один теоретический вопрос и одно задание. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Банковская деятельность»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы курса, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории. Учебно-методическое обеспечение курса включает не только сокращенный курс лекций в текстовом виде, но и опорные схемы в виде слайдов. Студенту рекомендуется ознакомиться с этим материалом до посещения лекции. Возможно использование распечатанных опорных слайдов для конспектирования материала во время лекции. Это позволит сэкономить время.

Во время чтения лекции преподаватель может поставить задачу, дискуссионный вопрос, проблему и дать задание студентам, а процесс обсуждения переносится на практические занятия. Такая форма позволяет студенту в период самоподготовки ознакомиться с дискуссионными вопросами, рассмотреть варианты решения проблемы и попытаться разработать свое решение.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки расчета, анализа и интерпретации показателей деятельности банка (группы банков, банковского сектора); деятельности клиентов и контрагентов банка.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад по теме занятия. Доклад выполняется с использованием средств LibreOffice В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий посредством тестирования

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

Методические указания по выполнению аналитических заданий

Для выполнения аналитических заданий используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций и предприятий.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации .
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении

итоговой оценки

Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

3.Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

постановка задачи;

качество презентации (доклада, выступления);

ответы на вопросы.

4.По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно.Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

Образец оценочного листа:

ФИО участников	Постановка задачи	Качество доклада	Качество наглядного материала (презентации , проч.)	Ответы на вопросы	ИТОГО
Иванов И.И.	10	5	8	5	28

Методические указания по ролевому тренингу

Значительную роль в привлечении клиентов и дальнейшей работе с ними играет первый контакт.

Во многих случаях клиент совершает телефонный звонок в банк.

В ролевом тренинге отрабатываются навыки телефонного контакта . а также навыки контакта с клиентом при посещении офиса.

Для подготовки участия необходимо изучить материалы таблицы «Цели действия при разговоре с клиентом».

В процессе тренинга студенты разбиваются на пары и по очереди исполняют роли сотрудника банка и клиента. Время «телефонного разговора» ограничено 3 мин. Преподаватель дает рекомендации участникам.

Затем имитируется прием клиента в офисе банка. Студенты в роли сотрудника банка должны :

- быть максимально корректными и не поддаваться на провокации
- уложить разговор в 5 минут. Говорить по существу и не позволять клиенту отвлекаться от основной цели.
- уметь отказать.

Студенты оценивают выполнение этих требований и дают друг другу рекомендации. Преподаватель подводит итоги тренинга.

Методические указания по подготовке к деловой игре

В деловой игре рассматривается процесс принятия банком решения о выдаче кредитов корпоративным клиентам. Цель деловой игры: формирование у ее участников умений и навыков рассмотрения кредитных заявок и принятия решения о возможности и целесообразности предоставления кредитов потенциальным заемщикам.

Командам раздаются отчетные материалы (балансы, форма 2) предприятий. В деловой игре участники делятся на команды в составе 2-3 человек.
Задачи, стоящие перед командами:

Команды 1- 3, играющие роль финансовых служб фирм
На основании исходных данных команды должны:

- определить потребность фирмы в банковском кредите;
- составить технико-экономическое обоснование кредита;
- составить кредитную заявку;
- выбрать возможную форму обеспечения возвратности кредита.

При положительном решении вопроса о предоставлении фирме кредита согласовать с банком условия кредитного договора, конкретную форму обеспечения возвратности кредита.

Исходные материалы: годовой баланс фирмы, отчет о финансовых результатах, данные для расчета потребности в кредите, вспомогательные данные для составления ТЭО.

Разработанный пакет документов передается команде 4.

Команда 4, играющая роль кредитного подразделения банка.

На основании представленных фирмами пакетов документов члены команды должны :

- рассмотреть кредитные заявки (обратить внимание на правильность определения потребности в кредите, участие собственных средств)
- проверить ТЭО (обратить внимание на наличие и достаточность источников погашения основного долга и процентов по кредиту.)
- проанализировать кредитоспособность потенциальных заемщиков, рассчитав финансовые коэффициенты и определив кредитный рейтинг;
- дать заключение о возможности выдачи кредитов каждой из фирм..

При положительном решении вопроса о выдаче кредита с фирмами согласовываются условия кредитных договоров и обеспечительных обязательств.

Исходные материалы: документы, представленные фирмами (кредитные заявки, ТЭО, балансы и др)

Команда 5, играющая роль кредитного комитета банка

Члены команды должны :

- рассмотреть обоснованность заключений кредитных работников;
- рассчитать кредитный потенциал банка и остаток свободных кредитных ресурсов;
- принять решение о возможности выдачи кредитов каждому из потенциальных заемщиков в пределах свободных ресурсов и с учетом выполнения требования по обеспечению ликвидности банка;
- при недостаточности ресурсов рассмотреть вопрос о целесообразности предоставлении фирмам банковских гарантий.

Команда 6 - эксперты.

Экспертная группа, составленная из наиболее подготовленных участников, должна провести всестороннюю оценку работы команд..

Оценку качества участия каждой команды в деловой игре экспертная группа осуществляет на всех этапах игры. С выводами экспертной группы о качестве работы команд выступает лидер экспертной группы.