

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»

А.А.Евдокимов



08 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.02 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
Год начала подготовки: 2015

Тихорецк
2018

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Профессор кафедры экономики и менеджмента,
д-р экон. наук, доц.
30 августа 2018 г.



Е.В. Королук

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

30 августа 2018 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 30 августа 2018 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.
30 августа 2018 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

М.Г. Матевосян, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

А.В. Карелина, директор клиентского центра ПАО «Почта Банк» в г. Кропоткине

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель освоения дисциплины:

изучение студентами теоретических основ и практических навыков в области банковской деятельности, целостного представления об особенностях организации и функционирования коммерческих банков российской банковской системы; в области организации деятельности коммерческого банка с учетом законодательства в области банковской деятельности, активных и пассивных операций, основных методов и инструментов банковских расчетов, особенностей функционирования банковских и небанковских кредитных организаций, познакомить, основами формирования и использования банковских ресурсов; возможными направлениями совершенствования финансовых результатов банковской деятельности.

1.2. Задачи дисциплины:

- изучение принципов организации и функционирования второго уровня банковской системы – коммерческих банков в условиях рыночной системы хозяйствования;
- изучение основных видов банковских институтов, их функций и принципов деятельности;
- приобретение практических навыков организации процесса кредитования;
- исследование организации привлечения и размещения ресурсов коммерческими банками;
- исследование организации системы расчетов в России и порядка проведения расчетных операций коммерческими банками;
- исследование операций кредитных организаций с ценными бумагами.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс «Организация деятельности коммерческого банка» является специальным курсом для всех, кто пытается постичь основы организации деятельности кредитных организаций, получить образование экономиста, финансиста и предпринимателя, соответствующее международным стандартам.

Предметом изучения курса «Организация деятельности коммерческого банка» является многообразие вопросов в организации деятельности кредитных организаций с целью удовлетворения интересов собственников и клиентов банка. Этот курс позволяет студентам сформировать практические навыки организации активных и пассивных операций, создания современных банковских продуктов и технологий в кредитных организациях.

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-25, ПК-27.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-26	Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	- цели и задачи посреднических операций с ценными бумагами; - виды ценных бумаг; - структуру посреднических операций; - виды активно-посреднических операций с ценными бумагами	- логично аргументировать проводимые посреднические операции с ценными бумагами; - анализировать различные виды операций с ценными бумагами; - объяснить какие виды ценных бумаг входят в активно-пассивные и по-	- способностью проводить различные виды операций с ценными бумагами; - умениями управлять различными видами ценных бумаг

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
			среднические операции	
ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России	- цели и задачи резервных требований Банка России; - систему резервных требований Банка России; - систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности в банке; - методы контроля для выполнения резервных требований ЦБ России	- анализировать систему бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности; - анализировать методы контроля резервных требований ЦБ России	- навыками организации контроля для выполнения резервных требований ЦБ России; - умениями составлять различные виды отчетности

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			7			
Контактная работа (всего), в том числе:		12,2	12,2			
Аудиторные занятия (всего):		12	12	-	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	8	-	-	-
Иная контактная работа (всего):		0,2	0,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2	-	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		92	92			
Проработка учебного (теоретического) материала		32	32	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		40	40	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		20	20	-	-	-
Контроль:		3,8	3,8			
Подготовка к зачету		3,8	3,8	-	-	-
Общая трудоемкость	час.	108	108	-	-	-
	в том числе контактная работа	12,2	12,2			
	зач. ед	3	3			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Организационные основы деятельности коммерческого банка	20	2	2		16
2	Активные и пассивные операции коммерческих банков	20	2	2		16
3	Организация процесса кредитования клиентов банка	16	-	-		16
4	Организация работы банков с ценными бумагами и валютой	16	-	-		16
5	Кассовые операции коммерческих банков	16	-	2		14
6	Современные банковские продукты и технологии	16	-	2		14
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	8		92

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка	Законодательные основы деятельности коммерческих банков. Содержание и сущность банковских операций. Принципы деятельности и функции современных банков. Принципы, объекты и субъекты управления в банковском деле. Методы управления коммерческими банками. Структура органов управления кредитной организацией. Функциональные обязанности руководителей банков и полномочия органов управления кредитной организацией. Основные виды организационно-управленческих структур в коммерческих банках.. Функциональная департаментализация и основные характеристики отделов коммерческих банков. Характеристика банковских служб. Горизонтальные и вертикальные связи. Разделение труда в банке. Совершенствование организационной структуры банка.	В
2	Тема 2. Активные и пассивные операции коммерческих банков	Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка. Классификация банковских активов. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости. Депозитные и недепозитные операции банка. Принципы организации расчетов в РФ. Формы межбанковских расчетов. Организация безналичных расчетов через счета НОСТРО и ЛОРО. Формы безналичных расчетов и особенности их проведения. Клиринговые операции. Организация расчетов платежными поручениями. Организация расчетов с помощью чеков, организация расчетов по инкассо. Си-	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		стема расчетов аккредитивами и векселями.	

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка	1. Организационно-правовые формы создания коммерческих банков. 2. Задачи, цели и принципы организации деятельности коммерческих банков. 3. Порядок открытия коммерческого банка, его государственной регистрации и ликвидации. 4. Характеристика моделей организационных структур банка. 5. Причины и факторы изменения организационной структуры банков. 6. Органы управления коммерческого банка. 7. Особенности корпоративного управления в банке. 8. Внутренняя структура управления банка. 9. Роль системы банковского менеджмента.	3, Т
2	Тема 2. Активные и пассивные операции коммерческих банков	1. Организационная структура и функции подразделений, обеспечивающих управление активами и пассивами. 2. Роль пассивных операций в деятельности коммерческих банков. 3. Формы пассивных операций коммерческих банков. 4. Собственные ресурсы банка. 5. Роль и величина собственного капитала коммерческих банков. 6. Основные виды активных операций коммерческого банка. 7. Группы активных операций коммерческих банков. 8. Значение управления рисками в рамках управления активами и пассивами.	3, Т
3	Тема 5. Кассовые операции коммерческих банков	1. Основа построения отношений коммерческими банками с клиентами при осуществлении кассового обслуживания. 2. Условия работы с денежной наличностью, ведения кассовых операций в банке. 3. Документы сопровождающие прием и выдачу наличных денег в кассу банка. 4. Характеристика основных положений договора банковского счета. 5. Перечислите порядок приема и выдачи наличных денег в кассах банка. 6. Периодичность проведения банком проверок кассовой дисциплины организаций.	3, Т
4	Тема 6. Современные банковские продукты и технологии	1. Характеристика банковских продуктов, предлагаемых на рынке банковских услуг. 2. Особенности предлагаемых банковских услуг.	3, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		3. Сущность организации управления банковскими продуктами. 4. Особенности формирования себестоимости и цены банковских услуг. 5. Технологии разработки и оказания банковской услуги. 6. Сущность бюджетирования банковского продукта. 7. Организация сбыта банковских продуктов.	

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Выполнение упражнений и задач	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;

- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности;

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

1. В какой организационно-правовой форме могут создаваться коммерческие банки?
2. В чем заключаются задачи, цели и принципы организации деятельности коммерческих банков?
3. Каков порядок открытия коммерческого банка, его государственной регистрации и ликвидации?
4. Дайте характеристику моделям организационных структур банка.
5. Каковы причины и факторы изменения организационной структуры банков.
6. Назовите органы управления коммерческого банка. В чем особенности корпоративного управления в банке?
7. Какова внутренняя структура управления банка?
8. В чем специфика организации управления деятельностью подразделений банка?
9. Каковы особенности организации деятельности коммерческих банков, функционирующих в форме публичного акционерного общества?
10. Каковы особенности организации деятельности коммерческих банков, функционирующих в форме непубличного акционерного общества?
11. Какова политика коммерческого банка в сфере организации управления и контроля за состоянием ликвидности?
12. Охарактеризуйте роль системы банковского менеджмента.

Примерные упражнения и задачи

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

Задача 1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

Задача 2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

Задача 3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

Задача 4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

Задача 5. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте), выделяя возможные и необходимые подразделения, также уровни управления банком. Опишите функциональные обязанности руководителей организованных Департаментов. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации.

Определите величину обязательных резервов, если норма обязательных резервов равна 10%

Вариант	Расчетные счета предприятий	Счета банков корреспондентов	Кредиты, полученные у других банков	Вклады физических лиц	Обязательные резервы
1	8900	620	580	350	
2	7500	480	250	420	
3	6300	460	610	300	
4	4900	350	510	780	
5	5800	610	550	400	
6	7100	530	670	900	
7	6800	500	600	450	
8	7600	540	570	720	
9	9900	470	460	710	
0	8500	600	600	300	

Задача 6. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

1	Акционерный капитал (или уставный фонд банка)	А	Часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд
2	Резервный капитал или резервный фонд банков	Б	Создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций. Как только один из выпусков акций завершен и оплачен новыми владельцами банка, крупные банки начинают готовить новые комплекты документов с тем, чтобы, когда деятельность банка развернется в достаточной мере, не терять времени на проработку документации и ее утверждение
3	Нераспределенная прибыль	В	Образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потерь от падения курсов ценных бумаг

Задача 6. Уставной капитал банка «Аскольд» составляет 200000 рублей. Банк принимает решение об увеличении УК и объявляет о размещении собственных акций среди акционеров: обыкновенные акции номинальной стоимостью 50 руб., привилегированные – номинальной стоимостью 1 руб.

а) среди физических лиц банк распределены обыкновенные акции в количестве 15000 шт. по цене 51 руб., привилегированные в количестве 500 шт. по цене 1,5 руб.;

б) среди юр. лиц являющихся клиентами банка были размещены обыкновенные акции 20000 шт. по цене 51 руб.;

в) один из клиентов юр. лицо предоставил в оплату обыкновенных акций в количестве 5000 шт. здание. Другой клиент предоставил офисную мебель в оплату 200 шт. обыкновенных акций.

Отразите поступление средств в оплату УК. Определите новую сумму УК, сумму

Задача 7. 10.02. в СПБ открыт счет по вкладу до востребования физ. лица на сумму 500000 рублей. Процентная ставка по вкладу 0,01% годовых. Совершаются приходные и расходные операции по вкладу, наличные и безналичные. Проценты по вкладу начисляются вперед до конца квартала (при внесении денежных средств – проценты начисляются на сумму дополнительного взноса во вклад со дня следующего за днем внесения н/д по последний день квартала), а при расходной операции – проценты отчисляются на сумму частичной выдачи н/д со дня совершения расхода по последний день квартала. По вкладу производится капитализация процентов (причисление их к остатку вклада с выведением нового остатка по вкладу на 1 число следующего квартала).

10.03. внесены н/д в сумме 50000 рублей.

25.04. расходная операция н/д – 70000 рублей.

28.04. счет по вкладу закрывается путем перечисления денежных средств на новый счет срочного вклада на 3 года и 1 месяц в данном СПБ.

Произведите расчет процентов по вкладу с оформлением лицевого счета физ. лица и составьте бухгалтерские записи по расчетам.

Лицевой счет № _____

ДАТА	ВКЛАД			ПРОЦЕНТЫ		
	Приход	Расход	Остаток	Начислено	Отчислено	Остаток
Задача 8. Остаток денежных средств по депозиту физ. лица (срок хранения 6 месяцев) составляет 1 700 рублей, начисленные проценты – 150 руб.						
Произведен дополнительный взнос во вклад в сумме 200 руб., начислены проценты – 12 руб.						
Совершена расходная операция клиентом по счету в сумме 730 руб., списаны проценты – 23 руб.						
Зачислено на счет 800 руб., начислены проценты – 27 руб.						
Списаны коммунальные платежи со счета 571 руб., списанные проценты – 18 руб.						
Счет по вкладу закрывается по истечении срока хранения. Текущие проценты начислены 12 руб.						
Определите сумму к выплате вкладчику						

Примерные тесты

Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка

1 Повышение роли и значения управления собственным капиталом банков обуславливается такими факторами, как:

- а) общероссийской задачей повышения капитализации банковского сектора;
- б) обострением конкуренции в банковском секторе;
- в) повышением требований Банка России к минимальному размеру и качеству капитала банков;
- г) переходом банков на международные стандарты финансовой отчетности;
- д) снижением у банков возможностей наращивания привлеченных ресурсов;
- е) обобщением опыта деятельности банков в кризисных ситуациях.

2. Объекты управления собственным капиталом банка:

- а) абсолютная величина капитала;
- б) величина активов банка;
- в) структура элементов собственного капитала;
- г) источники формирования и наращивания собственного капитала;
- д) затраты на формирование собственного капитала;
- е) процентные ставки по активным и пассивным операциям банка;
- ж) соотношение между капиталом первого и второго уровней.

3. Адекватность собственного капитала определяется в зависимости от:

- а) структуры пассивов;
- б) величины резервных требований Банка России;
- в) качества банковского менеджмента;
- г) абсолютной величины собственного капитала;
- д) созданных резервов по возможным потерям по активам;
- е) структуры активов;
- ж) уровней банковских рисков.

4. Факторы, определяющие структуру собственного капитала банка:

- а) дивидендная политика;
- б) уровень рисков, принимаемых банком на себя;
- в) динамика объема и структуры активов;
- г) динамика объема и структуры пассивов;
- д) уровень рентабельности;
- е) уровень и структура затрат, связанных с привлечением источников наращивания собственного капитала.

5. Внутренние источники прироста собственного капитала:

- а) прибыль банка;
- б) снижение доли удержания прибыли;

- с) дополнительная эмиссия акций;
 - д) переоценка основных фондов;
 - е) выпуск и реализация облигаций.
6. Коэффициент роста внутреннего капиталообразования рассчитывается как:
- а) отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли;
 - б) произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли;
 - с) произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли;
 - д) разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли.
7. Внешние источники наращивания собственного капитала банка:
- а) эмиссия обыкновенных облигаций;
 - б) выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций;
 - с) продажа активов и аренда недвижимого имущества!
 - д) получение межбанковского кредита;
 - е) рост депозитной базы.
 - ф) получение субординированного кредита.
8. Модель управления капиталом банка включает:
- а) сбор необходимой информации;
 - б) анализ информации;
 - с) планирование и моделирование достаточности капитала;
 - д) изучение конкурентной среды;
 - е) оценка источников наращивания капитала;
 - ф) изучение структуры привлеченных ресурсов;
 - г) принятие решений;
 - х) контроль за выполнением решений;
 - и) стресс-тестирование капитала.
9. Основные методы оптимизации структуры совокупного капитала банка:
- а) по критерию снижения риска;
 - б) по критерию максимизации уровня рентабельности собственного капитала;
 - с) по критерию минимизации цены капитала;
 - д) по критерию роста валюты баланса.
10. Показатель финансового левериджа представляет собой:
- а) соотношение собственных средств банка и валюты его баланса;
 - б) отношение заемных средств к собственным;
 - с) отношение собственного капитала к обязательствам
11. Положительный эффект финансового левериджа достигается, если:
- а) банк обеспечивает устойчивую ликвидность;
 - б) банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность его активов;
 - с) банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность банковских продуктов.
12. Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:
- а) повышения уровня рентабельности деятельности банка;
 - б) сокращения налогового бремени;
 - с) выпуска и реализации собственных векселей;
 - д) капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
 - е) дополнительной эмиссии акций;
 - ф) увеличения объема привлеченных депозитов;
 - г) снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
 - х) выпуска и продажи облигаций.
13. Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению:
- а) к совокупным активам;
 - б) к совокупным пассивам;
 - с) забалансовым активам;
 - д) депозитным ресурсам;
 - е) совокупным активам, взвешенным по уровню риска;
 - ф) инвестициям в ценные бумаги.
14. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

- a) абсолютная величина собственного капитала;
- b) качество менеджмента;
- c) структура привлеченных ресурсов;
- d) качество активов, степень их рисковости;
- e) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- f) рыночный риск;
- g) операционный риск;
- h) структура кредитных вложений по субъектам кредитования;
- i) риски забалансовых активов.

15. Варианты расчета операционного риска:

- a) базовый индикативный подход;
- b) стандартизированный подход;
- c) прогноз на основе регрессионного анализа;
- d) подход, основанный на количественных и качественных критериях систем изменения операционного риска.

16. В соответствии с международными стандартами (Базельскими рекомендациями) значение норматива достаточности капитала не должно быть ниже:

- a) 2 %;
- b) 4 %;
- c) 5 %;
- d) 8 %;
- e) 10 %.

17. Выберите правильный ответ.

Норматив достаточности собственного капитала для российских банков устанавливается:

- a) международными стандартами банковской деятельности;
- b) учредителями банка;
- c) Банком России;
- d) Базельским комитетом;
- e) правлением банка;
- f) Министерством финансов РФ;
- g) правительством.

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

- a) обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка;
- b) обеспечивающие рост капитала;
- c) обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов;
- d) обеспечивающие рост совокупных активов;
- e) обеспечивающие уменьшение совокупных активов;
- f) обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рисковых вложений;
- g) обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рисковых вложений;

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Экономическая и правовая основы деятельности коммерческого банка
2. Модели построения организационных структур коммерческого банка
3. Содержание «банковских операций» и операций банка как коммерческого предприятия
4. Управление структурными подразделениями кредитной организации и перечень вопросов при проверке состояния корпоративного управления
5. Современное состояние капитальной базы российской банковской системы, основные проблемы и пути их решения
6. Типы организационных и финансовых структур коммерческих банков
7. Понятие «собственный капитал банка», необходимость, цели и задачи управления им
8. Внутренние и внешние источники наращивания собственного капитала банка, критерии их выбора
9. Основные этапы эволюции методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его

достаточности (Базель 1, Базель 2, Базель 3).

10. Перспективы развития современной российской практики с учетом базельских рекомендательных документов

11. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка

12. Организация управления операционным риском в коммерческом банке

13. Активные операции коммерческого банка и оценка достаточности капитала

14. Методы управления активами для обеспечения ликвидности банка

15. Методы управления ликвидностью через воздействие на пассивы банка, собственный капитал и привлеченные ресурсы

16. Ресурсная база современного коммерческого банка, ее состав, структура, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении

17. Факторы, определяющие выбор приоритетов депозитной политики (групп клиентов, пакета депозитных продуктов, методов ценообразования и др.)

18. Государственное регулирование и контроль депозитных операций коммерческих банков: основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике

19. Способы оценки качества депозитной базы банка, критерии и показатели

20. Современное состояние системы страхования вкладов физических лиц в РФ, направления ее совершенствования

21. Кредитная политика банка, её составные элементы. Нормативные документы банка, регламентирующие организацию и учет кредитного процесса

22. Базовые элементы системы кредитования: субъекты и объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита, основные принципы и методы кредитования

23. Классификация банковских кредитов. Порядок, способы предоставления и погашения кредитов

24. Этапы кредитования. Понятия - Кредитная история заёмщика, Бюро кредитных историй

25. Риски кредитных операций. Кредитоспособность и платёжеспособность клиента. Основные способы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц. Формирование резервов.

26. Порядок начисления процентов по предоставленным кредитам

27. . Объекты, субъекты и принципы долгосрочного кредитования. Особенности предоставления кредитов для финансирования капитальных вложений: понятие, субъекты, источники и методы

28. Виды кредитов, предоставляемых физическим лицам. Характеристика счетов учета потребительских кредитов. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт

29. Понятие ипотеки. Общая схема организации ипотечного кредитования. Субъекты ипотечного кредитования. Предметы ипотеки. Виды жилищного ипотечного кредитования в России

30. Характеристика и особенности краткосрочных кредитов. Сущность предоставления кредитов по аккредитиву и под залог ценных бумаг, поручительство третьих лиц и гарантию банка

31. Операции банков с ценными бумагами и сделки по типу «РЕПО»

32. Операции банков с иностранной валютой и конверсионные сделки

33. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития

34. Валютные операции: понятие и виды открытых позиций, методы хеджирования рисков

35. Ценная бумага. Общая классификация ценных бумаг. Основные и производные ценные бумаги

36. Специфика управления эмиссией облигаций банка, цели и проблемы

37. Текущие валютные операции: содержание, виды

38. Операции коммерческих банков на валютном рынке

39. Валютные риски: содержание, виды. Методы управления валютными рисками

40. Понятие и структура рынка ценных бумаг, его роль и значение в общей структуре рынка

41. Основания и условия осуществления кассовых операций и безналичных расчетов

42. Организация кассовой работы в банке. Учет и документооборот по кассовым операциям

43. Современные способы банковского обслуживания

44. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

45. Эмиссия банковских карт и дополнительные расчетные услуги

46. Основания и условия осуществления кассовых операций и безналичных расчетов

47. Правила эмиссии и использования банковских карт

48. Расчеты с помощью платежных банковских карт

49. Концепция жизненного цикла банковского продукта

50. Специфика банковского продукта, его уровни
51. Внешние параметры банковского продукта
52. Основные методы ценообразования на депозитные продукты
53. Факторы, определяющие ассортимент банковских продуктов и услуг
54. Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг
55. Факторинговая и форфейтинговая деятельность российских банков
56. Договор банковского счета: правовая природа, условия, операции, содержание, ответственность, ограничения
57. Правовые особенности расчетов с использованием электронных средств платежа
58. Политика, методы, стратегии ценообразования. Последовательность процесса ценообразования
59. Банковский маркетинг и инновации на денежно-финансовом рынке
60. Правила и обычаи по документным аккредитивам

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 217 с. <https://biblio-online.ru/book/5C7D576A-958E-439E-A3F9-046ECD21A650/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. <https://biblio-online.ru/book/CD12371B-3E5C-4BDE-9EA8-53D0058B2F6E/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1 Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева [и др.]; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 290 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/B6B3D11C-F7E4-4FDA-ADAB-2AC2C1222133

2 Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукову, Ю.А. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 312 с. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/07501148-FEA4-4131-825E-F67E71C0DF9F

3 Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукову, Ю.А. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 301 с. – Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/1A869ACD-70F0-4FCA-A1A6-FB8C4C076542

4 Банки и банковские операции: учебник и практикум для академического бакалавриата / В.В. Иванов [и др.]; под ред. Б.И. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 189 с.– Режим доступа :www.biblio-online.ru/book/065AD213-950A-4BB8-9AA3-4CB653B4258C

5 Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 251 с. – Режим доступа:www.biblio-online.ru/book/97A5B923-FA3C-4945-99E6-75A1869CE28F

6 Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева [и др.]; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 290 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/B6B3D11C-F7E4-4FDA-ADAB-2AC2C1222133

7 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 186 с. – Режим доступа :www.biblio-online.ru/book/96E2E23E-A459-4B74-8783-0E0056456CA4

5.3 Периодические издания:

Финансы

Вопросы экономики

Финансы и кредит

Российский экономический журнал

Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводится опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к экзамену.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к экзамену следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень информационных технологий

1. Проверка домашних заданий и индивидуальное консультирование посредством электронной почты.
2. Использование электронных презентаций при проведении лекционных занятий.
3. Использование электронных презентаций при проведении практических занятий.
4. Консультирование студентов и контроль выполнения практических работ посредством электронной почты.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

При изучении дисциплины может быть использовано следующее программное обеспечение:

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем (операционная система Windows XP PRO);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов (Microsoft Office 2010) в состав которого входят:

MS Word – текстовый процессор – для создания и редактирования текстовых документов;

MS Excel – табличный процессор – для обработки табличных данных и выполнения сложных вычислений;

MS Access – система управления базами данных – для организации работы с большими объемами данных;

MS Power Point – система подготовки электронных презентаций – для подготовки и проведения презентаций;

MS Outlook – менеджер персональной информации – для обеспечения унифицированного доступа к корпоративной информации;

MS FrontPage – система редактирования Web-узлов – для создания и обновления Web-узлов;

MS Publisher – настольная издательская система – для создания профессионально оформленных публикаций:

- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администратора (Kaspersky endpoint Security 10);

- пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF (Adobe Reader);

- прикладное программное обеспечение для просмотра веб-страниц, содержания веб-документов, компьютерных файлов и их каталогов, управления веб-приложениями, а также для решения других задач (Google Chrome);

- программы, предназначенные для архивации, упаковки файлов путем сжатия хранимой в них информации (7zip).

8.3 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

2. Информационно-правовая система «Гарант»

3. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1	Занятия лекционного типа	Учебная аудитория с подключенным оборудованием (мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации)
2	Занятия семинарского типа	
3	Групповые и индивидуальные консультации Текущий контроль и промежуточная аттестация	
4	Самостоятельная работа	Кабинет оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета