Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института технологий устойчивого развития
_____ А.В. Феоктистов
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

38.03.01 «Экономика»
(направленность (профиль): «Экономика и устойчивое развитие»)

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очная форма

Срок обучения: 4 года

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 1b8241b8e11f629c673def0838264027810374a8
Владелец: Директор ИЭиМ Феоктистов Андрей Владимирович
Действителен: с 11 сентября 2024 г. по 5 декабря 2025 г.
Дата и время: 05-05-2025 11:03:52 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование у обучающихся теоретических и практических знаний и навыков в области банковского дела.

Задачами учебной дисциплины являются:

– теоретические основы функционирования кредитных организаций и банковской системы РФ;
– принципы организации коммерческого банка;
– требования, принципы, методы формирования, использования, оценки ресурсов кредитного учреждения;
– основные принципы управления банком и основы регулирования его деятельности.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Финансы, денежное обращение и кредит;
– Инвестиционная деятельность организации;
– Основы экономической культуры и финансовой грамотности;
– Введение в профессиональную деятельность;
– Экономическая теория;
– Теория экономического анализа;
– Финансовый менеджмент.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Аналитика фондового рынка;
– Анализ финансовой отчетности;
– Преддипломная практика;
– Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена;
– Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Общепрофессиональные компетенции

Наименование категории	Код и наименование	Код и наименование индикатора	Планируемые результаты

(группы) ОПК	ОПК	достижения ОПК	обучения
	ОПК-4: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Выбирает варианты экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	– знать: способы выбора вариантов экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. – уметь: выбирать варианты экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.
		ОПК-4.2 Оценивает предлагаемые варианты управленческих решений в профессиональной деятельности	– знать: методы и способы оценивания предполагаемых вариантов управленческих решений в профессиональной деятельности. – уметь: оценивать предлагаемые варианты управленческих решений в профессиональной деятельности.
		ОПК-4.3 Разрабатывает и обосновывает предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	– знать: способы разработки и варианты обоснований предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. – уметь:

			разрабатывать и обосновывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***7 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*зачет*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***144***	*144*
	зачетных единиц	***4***	*4*
Лекции, *академ. час.*		***32***	*32*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***32***	*32*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***71***	*71*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*		***9***	*9*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Банковская система (Банковская система. Центральный банк РФ. Коммерческие банки.);

Раздел 2 Современные банковские операции и услуги (Банковское кредитование. Операции с драгоценными металлами. Лизинговые и ипотечные операции. Валютные операции банков. Операции банков с ценными бумагами.);

Раздел 3 Банковский менеджмент (Управление активными операциями коммерческого банка. Управление пассивными операциями коммерческого банка. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка. Управление прибылью коммерческого банка);

Раздел 4 Банковские риски и управление ими (Классификация банковских рисков и их сущность. Оценка банковских рисков. Управление банковскими рисками.).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
Раздел 1.	Банковская система	4	
Раздел 2.	Современные банковские операции и услуги	10	
Раздел 3.	Банковский менеджмент	12	
Раздел 4.	Банковские риски и управление ими	6	
Итого:		**32**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической подготовки
Раздел 1.	Банковская система	4	
Раздел 2.	Современные банковские операции и услуги	10	
Раздел 3.	Банковский менеджмент	12	
Раздел 4.	Банковские риски и управление ими	6	
Итого:		**32**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	Темы лабораторных работ	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	в форме практической

			подготовки
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы курсовых работ (проектов)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	**Виды самостоятельной работы**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	17	
Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	18	
Раздел 3.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	18	
Раздел 4.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	18	
Контроль	*Подготовка к зачёту*	9	
Итого:		**80**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	**Контролируемые компетенции**	**Оценочные средства**
Раздел 1.	ОПК-4	1. Вопросы для устного

		обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 2.	ОПК-4	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 3.	ОПК-4	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 4.	ОПК-4	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Зачет.	ОПК-4	1. Вопросы к зачету

11 Входной контроль

11.1 Цель входного контроля − определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – тестирование.

Длительность тестирования – 20 минут. Тестирование проводится в течение первых двух недель изучения учебной дисциплины.

Шкала оценивания результатов тестирования

За каждый правильный ответ выставляется 1 балл. Максимальное количество – 10 баллов.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
10	не менее 5	зачтено
5	-	не зачтено

Основываясь на результатах тестирования, формируется индивидуальная траектория обучающегося (группы обучающихся), исходя из следующих соображений:

– 5 – 10 баллов – обучающийся готов к изучению учебной дисциплины без дополнительного повторения изученного ранее материала;
– менее 5 баллов – обучающийся имеет слабую подготовку к изучению учебной дисциплины, необходимы корректирующие занятия и консультации.

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	–	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание;	1,25

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
проявляет активность при выполнении практической работы.	
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: зачет.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к зачету.

13.2 Оценивание обучающегося на зачете

Оценка	Требования к знаниям
зачтено	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по учебной дисциплине.
не зачтено	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. – URL: https://urait.ru/bcode/562459 (дата обращения: 29.04.2025);

2 Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. – URL: https://urait.ru/bcode/568547 (дата обращения: 29.04.2025);

3 Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. – URL: https://urait.ru/bcode/567412 (дата обращения: 29.04.2025);

4 Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. – URL: https://urait.ru/bcode/560552 (дата обращения: 29.04.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

8 Электронные периодические издания ИВИС : универсальная база данных / ООО «ИВИС». – Москва, [200 –]. – URL: http://eivis.ru. – Режим доступа: по подписке.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– ABBYY FineReader;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис;
– Электронный периодический справочник Система ГАРАНТ.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской, компьютерами, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и

промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика».

Составитель(и):

старший преподаватель Цымбалюк Марина Валериевна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

Директор
ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н. Власов

Приложение

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

1 Банковская система РФ включает в себя:
а)Банк России и коммерческие банки;
б) Банк России и коммерческие организации;
в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
г) Банк России и коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков.
2 Какой тип построения банковской системы характерен для стран с рыночной экономикой?
а) одноуровневая;
б) двухуровневая.
3 Подразделения банка, которое не имеет права осуществлять банковские операции, называется:
а) филиал;
б) представительство;
в) дочерний банк;
г) дополнительный офис.
4 Является ли дочерний банк самостоятельным юридическим лицом?
а) да;
б) нет.
5 Какие из перечисленных счетов не являются пассивными?
а) расчетные счета;
б) до востребования;
в) текущие счета;
г) корреспондентские счета в ЦБ.
6 Бухгалтерский учет в банке ведется:
а) только в валюте РФ;
б) в валюте проведения операций;
в) в валюте РФ и долларах США;
г) в валюте РФ, долларах США и евро.
7 Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, представляют собой:
а) добавочный капитал;
б) резервный фонд;
в) фонды специального назначения;
г) обязательные резервы.
8 К резервам, формируемым банком в обязательном порядке, не относятся:
а) фонд обязательного резервирования;

б) фонд обязательного страхования вкладов;
в) резервы на возможные потери по ссудам;
г) фонды специального назначения.

9 К высоколиквидным активам относятся:

а) кредиты, предоставленные на срок до 30 дней;
б) кредиты, предоставленные на срок свыше 30 дней;
в) драгоценные металлы;
г) некотируемые ценные бумаги;
д) основные средства.

10 Какое влияние на ликвидность баланса банка оказывает надежность депозитов и займов, полученных им у других кредитных организаций?

а) ликвидность баланса банка не зависит от надежности депозитов и займов;
б) при увеличении надежности депозитов и займов ликвидность баланса снижается;
в) при увеличении надежности депозитов и займов ликвидность баланса увеличивается.

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

Раздел 1 Банковская система

1 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:
1 Сколько уровней имеет банковская система РФ.
2 Какова роль Центрального банка РФ.
3 Какие функции выполняет ЦБ РФ.

Раздел 2 Современные банковские операции и услуги.

1 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:
1 Какие элементы включает в себя кредитная система РФ?
2 Что означает термин «кредит»?
3 Что относится к функциям кредита?
4 В чем заключается роль кредита в экономической системе?
5 Что является объектом в кредитных отношениях?
6 Что понимается под видом кредита?
7 В чем заключается роль кредита в экономической системе?
8 Что является объектом в кредитных отношениях?
9 Что понимается под видом кредита?
10 Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?
11 Назовите участников лизинговой сделки.
12 Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?
13 Что такое возвратный лизинг?

14 Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?

15 Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?

16 Что такое ипотека?

17 Что не может быть предметом ипотеки?"

18 Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?

19 Назовите участников лизинговой сделки.

20 Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?

21 Что такое возвратный лизинг?

22 Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?

23 Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?

24 Что такое ипотека?

25 Что не может быть предметом ипотеки?

26 Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?

27 Назовите участников лизинговой сделки.

28 Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?

29 Что такое возвратный лизинг?

30 Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?

31 Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?

32 Что такое ипотека?

33 Что не может быть предметом ипотеки?

Раздел 3 Банковский менеджмент

1 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Назовите цели и задачи банковского менеджмента.

2 Охарактеризуйте основные направления и задачи банковского менеджмента.

3 Поясните содержание активных, пассивных и активно-пассивных операций

4 Назовите принципы и схема построения отчетности коммерческого банка.

5 Какие требования, предъявляются к банковскому балансу.

6 Как происходит формирование прибыли коммерческого банка.

7 Назовите структуру доходов банка.

8 Назовите структуру расходов банка.

Раздел 4 Банковские риски и управление ими

1 Устный опрос на лекции

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Как можно классифицировать банковские риски

2 Какие методы оценки банковских рисков существуют

3 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1. Вставьте слово (прилагательное в именительном падеже). Операции банка по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения прибыли и поддержания ликвидности баланса называются_____.

2. Введите число. Банковская система России имеет ___ уровня.

3. Вставьте слово (прилагательное в именительном падеже). Особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня, мегарегулятор банковской системы называется _____ банк РФ.

4. Введите число. Система страхования вкладов, обеспечивает гарантирование сохранности вкладов граждан в банках. В случае наступления страхового случая АСВ можно вернуть вкладчику до 100% средств, но не более _____ млн рублей на одного вкладчика в одном банке.

5. Какие основные направления финансового менеджмента банка вы знаете?

а) управление собственным капиталом
б) управление депозитами
в) управление рисками

6.Экономическая цель финансового менеджмента банка –

а) получение максимальной текущей прибыли банка
б) максимизация стоимости банка

7.Основными задачами банковского менеджмента являются:

а) прибыльность
б) ликвидность
в)оперативность

8.Какие виды регулирования имеются в системе банковского менеджмента?

а) государственное регулирование
б) рыночное регулирование
в) внутрибанковское регулирование

9.Какие показатели составляют основу анализа баланса?

а) оценка ресурсной базы
б) оценка состояния активов банка
в) оценка фондов стимулирования банка

10. Какие нормативные документы входят во второй блок правовых документов определяющих требования к организации

банковского менеджмента
а) инструкции ЦБ
б) ФЗ «о ЦБ РФ»
в) методики оценки кредитоспособности клиентов.
11.Основу надежности коммерческого банка составляет
а) менеджмент
б) качество активов
в) качество пассивов
12.Анализ внешней среды деятельности банка должен проводится?
а) службой маркетинга
б) финансовой службой
в) бухгалтерией
1.Что включают в себя ликвидные активы банка?
а) денежные средства в пути
б) остатки на счетах в других банках
в) остатки на депозитных счетах
14. Какие требования предъявляются к депозитам банка?
а) увеличение собственного капитала
б) разграничение депозитов по срокам
в) увеличение средств на срочных счетах
15. Что такое миссия банка?
а) это четко сформулированная ЦБ причина его создания
б) это четко сформулированная учредителями причина его существования при создании банка
в) это четко сформулированная Советом директоров причина его создания
16. Варианты подхода к управлению финансовыми потоками банка?
а) дивидендная политика
б) метод общего фонда средств
в) процентная политика
г) метод конверсии средств
17.Какие стратегические цели управления включает в себя депозитная политика банка?
а) коммерческое направление
б) рыночное направление
в) финансовое направление
18.Основные приоритеты кредитной политики банка
а) приоритетные категории заемщиков
б) критерии качества ссудного портфеля
в) приоритет выпуска векселей
19.Основные направления политики банка при выплате дивидендов акционерам
а) подход к определению сроков выплаты и размеров дивидендов
б) подход к определению сроков выплаты дивидендов

в) учет интересов крупных акционеров.

20.Основной задачей СВК является:

а) контролирование планов банка

б) минимизация рисков банковской деятельности

в) обеспечение качества кредитного портфеля

21.Внутренний контроль рисков банковской деятельности рекомендуется осуществлять по линии:

а) административного контроля

б) технического контроля

в) финансового контроля

22.Какие виды контроля СВК вы знаете:

а) оперативный

б) финансовый

в) последующий

23.К макроэкономическим рискам относятся:

а) риск ликвидности банка

б) изменение экономической политики государства

в) рыночный риск

24.По каким показателям оценивается деятельность СВК банком России:

а) наличие регулирующих документов

б) техническое оснащение кассового узла

в) заимствование на рынке МБК

4 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

Раздел 1 Банковская система

Задание 1.1 Подберите для каждого принципа создания эффективной банковской системы соответствующее ему определение из числа предлагаемых ниже.

Принципы

1. Управляемости
2. Адекватности
3. Открытости
4. Эволюционности
5. Функциональной полноты
6. Саморазвития
7. Эффективности
8. Адекватного правового сопровождения

Определения

1. Наличие качественного, освещающего все аспекты деятельности законодательства
2. Развитие на основе разработанной стратегии

3. Способность противостоять внешним угрозам
4. Соответствие реальному сектору и другим элементам банковской системы
5. Наличие элементов системы в нужных пропорциях
6. Цивилизованные отношения внутри системы
7. Постепенность развития
8. Положительное влияние на развитие экономики

Задание 1.2

ЦБ РФ предоставляет кредит на аукционной основе по так называемому американскому способу. Ресурсы аукциона — 100 млн руб. От банков были получены следующие заявки.

Определите, каковы будут результаты аукциона.

Очередность подачи заявки	Сумма заявки, ден. ед.	Предложенная в заявке процентная ставка, % годовых
1	20	15
2	80	16
3	10	18

Раздел 2 Современные банковские операции и услуги

Задание 2.1. На основании данных таблицы 2.1 оцените состав, структуру и динамику средств, вложенных в ценные бумаги. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост средств, размещенных в ценные бумаги. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.1. Сделайте выводы.

Таблица 2.1 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств, вложенных в ценные бумаги, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	1 218 111	3 189 266
В том числе: облигации, выпущенные органами государственного управления	262 476	1 121 189
облигации, выпущенные коммерческими организациями	568 973	938 345
облигации, выпущенные банками-нерезидентами	–	506 341
облигации, выпущенные ЦБ РФ	–	355 500
облигации, выпущенные банками-резидентами	388 650	246 000
начисленные доходы по ценным бумагам	15 242	51 231
резервы на покрытие возможных убытков	17 230	29 340
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, всего	664 294	332 051
В том числе: облигации, выпущенные республиканскими органами государственного управления	470 621	319 772

облигации, выпущенные банками-нерезидентами	128 813	–
облигации, выпущенные органами государственного управления иностранных государств	45 173	–
начисленные процентные доходы по облигациям	19 687	12 279

Задание 2.2. На основании данных таблицы 2.2 оцените состав, структуру и динамику средств ЦБ РФ. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств банков. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.5. Сделайте выводы.

Таблица 2.2 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств ЦБРФ, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства ЦБ РФ, всего	733 707	365 171
В том числе: кредиты	8 399	123 354
вклады (депозиты)	75 160	–
средства на корреспондентских счетах	579 765	241 214
средства в расчетах	70 275	322
начисленные расходы	108	281
Средства банков, всего	4 689 916	4 602 157
В том числе: кредиты	3 391 833	3 093 034
вклады (депозиты)	217 496	288 424
средства на корреспондентских счетах	101 069	115 181
средства, полученные по операциям РЕПО	265 452	347 427
средства в расчетах	640 533	723 430
начисленные расходы	30 218	30 516
другие средства	43 315	4 145

Задание 2.3. На основании данных таблицы 2.3 оцените состав, структуру и динамику средств клиентов банка. Сравните структуру и темпы роста привлеченных средств клиентов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.3. Сделайте выводы.

Таблица 2.3 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств клиентов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства клиентов, всего	15 973 843	17 115 464
В том числе: кредиты	49	42
займы	51 315	24 967
вклады (депозиты)	13 460 204	13 687 395
средства на текущих (расчетных) счетах	2 125 204	1 902 226
другие средства	123 185	1 121 057
средства, полученные в качестве обеспечения	4 059	100 156

исполнения обязательств		
аккредитивы	97 078	186 400
средства в расчетах	61 064	49 132
начисленные расходы	51 387	44 089

Задание 2.4. На основании данных таблицы 2.4 оцените состав, структуру и динамику средств клиентов банка. Оцените уровень диверсифицированности и концентрации привлеченных ресурсов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.4. Сделайте выводы.

Таблица 2.4 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств клиентов банка, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства юридических лиц, всего	1 096 996	791 707
В том числе по видам экономической деятельности: транспорт и связь	615 267	290 766
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 280	113 510
финансовая деятельность	105 915	102 977
обрабатывающая промышленность	107 824	163 780
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг потребителям	38 840	43 592
строительство	23 784	49 686
предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг	6 509	6 443
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 677	9 457
прочие виды деятельности	6 900	11 496
Средства физических лиц	877 289	1 025 096
Итого	1 974 285	1 816 803
Средства в расчетах	2 183	3 026
Начисленные процентные расходы	2 173	2 013
Итого средства клиентов	1 978 641	1 821 842

Задание 2.5. На основании данных таблицы 2.5 оцените состав, структуру и динамику активов банка. Оцените эффективность финансовой политики банка в области размещения ресурсов. Установите изменение удельного веса активов, приносящих доход, в составе активов банка. Оцените политику банка в области кредитования клиентов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.5. Сделайте выводы.

Таблица 2.5 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, тыс. р.

Показатели	На	На	На

	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.	01.01.2023 г.
Денежные средства	96 554	180 552	147 058
Драгоценные металлы и драгоценные камни	3 234	3 340	3 801
Средства в ЦБ РФ	195 891	120 708	198 501
Средства в банках	138 434	189 946	95 194
Ценные бумаги	23	23	1 657
Кредиты клиентам	561 450	666 524	1 081 427
Производные финансовые активы	1	0	4 367
Долгосрочные финансовые вложения	52	52	52
Основные средства и нематериальные активы	199 725	219 980	219 104
Имущество, предназначенное для продажи	6 682	22 809	28 725
Отложенные налоговые активы	–	–	3
Прочие активы	24 941	14 477	37 039
Итого активы	1 226 987	1 418 411	1 816 928

Задание 2.6. На основании данных таблицы 2.6 оцените состав, структуру и динамику денежных средств и их эквивалентов. Сравните структуру и темпы роста денежных средств и их эквивалентов. Установите, по каким статьям обеспечивается наибольший рост денежных средств и их эквивалентов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.6. Сделайте выводы.

Таблица 2.6 – Данные для оценки состава, структуры и динамики денежных средств и их эквивалентов, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Денежные средства в кассе	36 482	37 429
Денежные средства в обменных пунктах	–	–
Денежные средства в кассе с режимом работы «продленный день»	8 806	8 832
Денежные средства в банкоматах	40 030	37 023
Денежные средства для подготовки авансов	19 383	13 505
Денежные средства в пути	1 617	1 638
Всего денежных средств	106 218	98 427
Корреспондентский счет в ЦБ РФ для внутриреспубликанских расчетов	117 829	132 500
Корреспондентский счет в ЦБ РФ для расчетов в иностранной валюте	220 977	6 919
Всего средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	338 806	139 419
Корреспондентские счета в банках-резидентах	3 310	7 657
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	28 824	55 148
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	32 134	62 805
Всего денежных средств и их эквивалентов	477 158	300 651

Задание 2.7. На основании данных таблицы 2.7 оцените состав, структуру и динамику средств в ЦБ РФ. Установите, по каким статьям

обеспечивается наибольший рост средств, размещенных в банках. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 2.7. Сделайте выводы.

Таблица 2.7 – Данные для оценки состава, структуры и динамики средств в ЦБ РФ, тыс. р.

Показатели	На начало года	На конец года
Средства в ЦБ РФ, всего		
В том числе: корреспондентский счет в ЦБ РФ	782 925	651 809
вклады (депозиты)	464 225	100 000
средства в расчетах	79 579	7 214
обязательные резервы	82 482	59 881
начисленные процентные доходы	82	60
Средства в банках, всего		
В том числе: кредиты	438 231	1 332 215
корреспондентские счета в банках	1 054 072	1 448 392
вклады (депозиты)	150 000	–
средства в расчетах	427 489	254 212
начисленные процентные доходы	3 251	2 288
средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств	1 544	1 654
Итого средств в ЦБ РФ		

Раздел 3. Банковский менеджмент

Задание 3.1. Раскройте содержание элементов банковского менеджмента. Результаты представьте по форме таблицы 3.1.

Таблица 3.1 – Характеристика элементов банковского менеджмента

Элементы банковского менеджмента	Характеристика элементов банковского менеджмента
Объекты управления	
Субъекты управления	
Инструменты управления	
Процедуры управления	
Правовое обеспечение банковского менеджмента	

Задание 3.2. Рассмотрите основные направления банковского менеджмента. Результаты представьте по форме таблицы 3.2.

Таблица 3.2 – Характеристика основных направлений банковского менеджмента

Показатели	Финансовый менеджмент банка	Управление персоналом банка
Цели банковского менеджмента		
Задачи банковского менеджмента		
Объекты банковского менеджмента		
Этапы банковского менеджмента		

Задание 3.3. Рассмотрите типы структуризации банка. Укажите их преимущества и недостатки. Результаты представьте по форме таблицы 3.3.

Таблица 3.3 – Типы структуризации банка

Типы структуризации банка	Характеристика	Преимущества	Недостатки
Функциональный			
Дивизиональный			
Матричный			

Задание 3.4. На основании данных таблицы 3.4 оцените состав, структуру и динамику обязательств и капитала банка. Оцените эффективность финансовой политики банка в области привлечения ресурсов, а также степень зависимости банка от привлеченных ресурсов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.4. Сделайте выводы.

Таблица 3.4 – Данные для оценки состава, структуры и динамики обязательств и капитала банка, тыс. р.

Показатели	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2022 г.	На 01.01.2023 г.
Обязательства, всего	881 138	1 006 021	1 475 688
В том числе: средства ЦБ РФ	14	30	24
средства банков	82 452	46 953	46 993
средства клиентов	779 413	898 426	1 325 528
ценные бумаги, выпущенные банком	4 204	39 894	73 688
прочие обязательства	15 055	20 718	29 455
Собственный капитал, всего	345 852	412 394	505 378
В том числе: уставный фонд	99 847	111 993	112 000
резервный фонд	7 171	8 797	12 597
фонд переоценки статей баланса	201 789	183 749	182 982
накопленная прибыль	37 045	107 855	197 799
Итого обязательства и собственный капитал	1 226 990	1 418 415	1 981 066

Задание 3.5. На основании данных таблицы 3.5 оцените показатели ликвидности банка. Сравните фактические значения показателей ликвидности с нормативами. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.5. Сделайте выводы.

Таблица 3.5 – Данные для оценки показателей ликвидности банка, тыс. р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Активы до востребования	24 320	31 550
Активы с оставшимся сроком погашения до 30	41 530	59 170

дней		
Активы со сроками погашения до 1 года (фактическая ликвидность)	36 190	52 830
Ликвидные активы	39 340	55 940
Суммарные активы	255 460	266 380
Пассивы до востребования	54 790	67 960
Пассивы с оставшимся сроком возврата до 30 дней	58 930	83 330
Обязательства со сроками исполнения до 1 года (сумма требуемой ликвидности)	44 680	47 170

Задание 3.6. На основании данных таблицы 3.6 оцените соблюдение банком нормативов ликвидности в течение года. Сделайте вывод о способности банка своевременно обеспечить погашение своих обязательств на отчетную дату.

Таблица 3.6 – Данные для оценки ликвидности банка на отчетные даты

Период	Норматив			
	Мгновенная ликвидность, %	Текущая ликвидность, %	Краткосрочная ликвидность	Минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов, %
1 января	287,8	99,8	1,3	20,4
1 февраля	395,5	139,1	1,4	22,3
1 марта	388,6	135,8	1,3	23,8
1 апреля	296,5	109,9	1,3	25,5
1 мая	267,9	113,1	1,2	23,0
1 июня	228,9	110,2	1,0	25,0
1 июля	263,4	125,4	1,5	28,0
1 августа	319,1	138,7	1,5	29,8
1 сентября	328,7	149,0	1,3	30,7
1 октября	329,6	106,2	1,3	26,9
1 ноября	359,1	104,5	1,3	26,4
1 декабря	304,2	123,7	1,8	27,0
1 января	320,6	114,7	1,4	26,3

Задание 3.7. На основании данных таблицы 3.7 оцените уровень зависимости банка от сроков погашения финансовых обязательств. Определите, какова должна быть структура активов по срокам погашения для обеспечения ликвидности банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.7. Сделайте выводы.

Таблица 3.7 – Данные о составе финансовых обязательств банка по срокам погашения на отчетную дату, тыс. р.

Обязательства	Сумма по балансу	График погашения				
		До	От 31	От 91	От 181	Более

		30 дней	дня до 90 дней	дня до 180 дней	дня до 1 года	1 года
Финансовые обязательства банка	8 042 614	1 451 647	1 190 172	794 424	825 807	3 780 564

Задание 3.8. На основании данных таблицы 3.8 оцените риск несбалансированной ликвидности активов и обязательств по срокам их погашения, используя GAP-анализ. Определите кумулятивный ГЭП и выявите наличие разрыва ликвидности. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.8. Сделайте выводы.

Таблица 3.8 – Данные для оценки риска несбалансированной ликвидности банка, тыс. р.

Сроки погашения	На начало периода		На конец периода	
	активы	пассивы	активы	пассивы
До востребования	807 100	772 065	980 286	886 579
До 1 месяца	672 358	194 455	558 624	584 105
От 1 до 3 месяцев	644 305	169 948	696 334	510 143
От 3 до 6 месяцев	774 484	295 995	795 066	128 749
От 6 до 12 месяцев	601 024	468 523	234 009	212 547
Свыше 1 года	635 735	427 964	1 448 046	1 152 700
Без погашения	111 419	1 917 476	184 875	1 431 416
Итого				

Задание 3.9. На основании данных таблицы 3.9 оцените состав, структуру и динамику процентных доходов и расходов банка. Сравните структуру и темпы роста процентных доходов и расходов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших рост процентных доходов и расходов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.9. Сделайте выводы.

Таблица 3.9 – Данные для оценки состава, структуры и динамики процентных доходов и расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Процентные доходы, всего	1 157 107	1 240 447
В том числе: по средствам в банках	19 076	26 980
по операциям с клиентами	987 129	1 027 639
по ценным бумагам	146 839	182 331
прочие	4 063	3 497
Процентные расходы, всего	942 626	803 188
В том числе: по средствам банков	231 004	263 521
по средствам клиентов	588 941	436 092

по ценным бумагам, выпущенным банком	122 568	103 502
прочие	113	73
Чистые процентные доходы		

Задание 3.10. На основании данных таблицы 3.10 оцените состав, структуру и динамику комиссионных доходов и расходов банка. Сравните структуру и темпы роста комиссионных доходов и расходов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших рост комиссионных доходов и расходов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.10. Сделайте выводы.

Таблица 3.10 – Данные для оценки состава, структуры и динамики комиссионных доходов и расходов банка, млн р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Комиссионные доходы, всего	119 816	141 885
В том числе: за открытие и ведение банковских счетов	27 810	26 940
по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	80 033	92 069
по кредитам	1 699	2 770
по операциям с ценными бумагами	251	326
по операциям с иностранной валютой	4 289	1 459
прочие	5 734	18 321
Комиссионные расходы, всего	26 175	54 056
В том числе: за открытие и ведение банковских счетов	233	299
по операциям с чеками, банковскими платежными карточками и документарным операциям	23 578	29 596
по операциям с ценными бумагами	173	358
по операциям с иностранной валютой	234	163
прочие	1 957	23 640
Чистые комиссионные доходы		

Задание 3.11. На основании данных таблицы 3.11 оцените состав, структуру и динамику доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Сравните структуру и темпы роста доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами. Установите, по каким видам ценных бумаг обеспечивается наибольших рост доходов и расходов банка. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.11. Сделайте выводы.

Таблица 3.11 – Данные для оценки состава, структуры и динамики доходов и расходов банка по операциям с ценными бумагами, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Доходы по операциям с ценными бумагами, всего	10 084	12 896

В том числе: учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	177	–
в наличии для продажи	7 509	12 387
удерживаемые до погашения	2 398	–
с собственными долговыми ценными бумагами	35	509
Расходы по операциям с ценными бумагами, всего	5 869	1 201
В том числе: учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	336	–
в наличии для продажи	1 943	104
с собственными долговыми ценными бумагами	3 590	1 097
Чистый доход по операциям с ценными бумагами		

Задание 3.12. На основании данных таблицы 3.18 оцените состав, структуру и динамику отчислений в резервы и уменьшение резервов. Сравните структуру, темпы роста отчислений в резервы и уменьшение резервов. Установите, по каким направлениям банковской деятельности обеспечивается наибольших рост отчислений в резервы и уменьшение резервов. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 3.12. Сделайте выводы.

Таблица 3.12 – Данные для оценки состава, структуры и динамики отчислений в резервы и уменьшение резервов, тыс. р.

Показатели	Прошлый год	Отчетный год
Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков, всего	1 309 632	1 322 829
В том числе: по операциям с банками	84 739	75 741
по операциям с клиентами	1 129 650	1 187 523
по операциям с ценными бумагами	36 352	9 661
на риски и платежи	58 604	46 588
по расчетам с дебиторами	287	3 316
Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков, всего	1 175 111	1 210 823
В том числе: по операциям с банками	83 989	75 794
по операциям с клиентами	988 038	1 081 800
по операциям с ценными бумагами	43 683	6 298
на риски и платежи	59 337	46 631
по расчетам с дебиторами	64	300
Чистые отчисления в резервы		

Раздел 4 Банковские риски и управление ими

Задание 4.1. На основании данных таблицы 4.1 оцените состав, структуру и динамику активов банка, взвешенных на уровень кредитного риска. Установите степень зависимости банка от кредитного риска. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 4.1. Сделайте выводы.

Таблица 4.1 – Данные для оценки состава, структуры и динамики активов банка, взвешенных на уровень риска, тыс. р.

Активы	На начало периода	На конец периода
1-я группа	25 650	27 456
2-я группа	19 850	18 654
3-я группа	14 623	15 211
4-я группа	5 569	6 428
5-я группа	2 498	2 368
6-я группа	650	605
7-я группа	358	128
8-я группа	–	13
Итого		

Задание 4.2. На основании данных таблицы 4.2 оцените достаточность капитала I уровня и нормативного капитала банка. Сравните фактические значения с нормативами. Определите, какие факторы оказывают влияние на повышение уровня достаточности капитала. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 4.2. Сделайте выводы.

Таблица 4.2 – Данные для расчета показателей достаточности капитала банка, тыс. р.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Нормативный капитал, всего	29 750	33 280
В том числе капитал I уровня	23 900	26 420
Активы для расчета достаточности нормативного капитала	338 250	356 100
Активы для расчета достаточности капитала I уровня	319 970	347 120
Взвешенная сумма внебалансовых обязательств	10 130	9 600

Задание 4.3. На основании данных таблицы 4.3 оцените качество кредитного портфеля банка по уровню риска. Определите чистый кредитный портфель банка, уровень высокорисковой кредитной задолженности, удельный вес просроченных процентных доходов, степень покрытия высокорисковой кредитной задолженности созданными резервами. Результаты расчетов представьте по форме таблицы 4.3. Сделайте выводы.

Таблица 4.3 – Данные для оценки качества кредитного портфеля банка по уровню кредитного риска, тыс. р.

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V

Кредитная задолженность, всего						
В том числе: юридических лиц	5 129 246	3 876 438	806 796	388 040	43 846	14 126
физических лиц	160 352	158 599	1067	373	265	48
Созданный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам, всего	273 901	–	–	–	–	–
В том числе: по юридическим лицам	271 905	–	–	–	–	–
по физическим лицам	1 996	–	–	–	–	–
Суммы начисленных процентов по кредитам, всего	67 546	–	–	–	–	–
В том числе: по юридическим лицам	64 750	–	–	–	–	–
по физическим лицам	2 796	–	–	–	–	–
Просроченные процентные доходы, всего	54 502	–	–	–	–	–
В том числе: по юридическим лицам	54 464	–	–	–	–	–
по физическим лицам	38	–	–	–	–	–

Задание 4.4. На основании данных таблицы 4.4 оцените качество кредитного портфеля банка по уровню риска. Определите уровень высокорисковой кредитной задолженности по отраслям экономической деятельности кредитополучателей. Оцените степень зависимости банка от вероятности возникновения финансовых проблем в отраслях экономики (отраслевого риска). Результаты расчетов представьте по форме таблицы 4.4. Сделайте выводы.

Таблица 4.4 – Данные для оценки качества кредитного портфеля банка по уровню кредитного риска, тыс. р.

Показатели	Итого	Группа риска				
		I	II	III	IV	V
Кредитная задолженность по видам деятельности юридических лиц, всего	5129246	3 876 438	806 795	388 041	43 846	14 126
В том числе: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2040805	1 307 925	533 585	152 966	33 873	12 456
горнодобывающая	9 656	9 052	554	50	–	–

промышленность						
обрабатывающая промышленность	2354048	2 006 817	131 422	209 897	5 708	204
производство и распределение электро-энергии, газа и воды	15 900	9 683	195	6 022	–	–
строительство	36 898	23 181	13 011	394	14	298
торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	440 815	376 143	55 629	5 539	3 419	85
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	108 512	55 488	45 910	5 215	832	1 067
другие виды деятельности	122 612	88 149	26 489	7 958	–	16

5 Вопросы к зачету для промежуточной аттестации

1. Сколько уровней имеет банковская система РФ. Какова роль Центрального банка РФ.
2. Какие функции выполняет ЦБ РФ.
3. Какие элементы включает в себя кредитная система РФ?
4. Что означает термин «кредит»?
5. Что относится к функциям кредита?
6. В чем заключается роль кредита в экономической системе?
7. Что является объектом в кредитных отношениях?
8. Что понимается под видом кредита?
9. В чем заключается роль кредита в экономической системе?
10. Что является объектом в кредитных отношениях?
11. Что понимается под видом кредита?
12. Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?
13. Назовите участников лизинговой сделки.
14. Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?
15. Что такое возвратный лизинг?
16. Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?
17. Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?
18. Что такое ипотека?
19. Что не может быть предметом ипотеки?

20. Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?
21. Назовите участников лизинговой сделки.
22. Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?
23. Что такое возвратный лизинг?
24. Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?
25. Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?
26. Что такое ипотека?
27. Что не может быть предметом ипотеки?
28. Что такое лизинг? Каковы его формы и типы?
29. Назовите участников лизинговой сделки.
30. Чем отличается финансовый лизинг от оперативного лизинга?
31. Что такое возвратный лизинг?
32. Какие положения лизингового договора являются наиболее существенными?
33. Какие методы расчета лизинговых платежей вы знаете?
34. Что такое ипотека?
35. Что не может быть предметом ипотеки?"
36. Понятие банковского менеджмента, принципы организации, понятие и основное направление.
37. Структура финансовой службы банка, задачи и функции.
38. Функции собственного капитала, методы его оценки. Источники прироста капитала банка.
39. Организация управления привлеченными ресурсами: элементы системы управления, их характеристика.
40. Методы управления привлеченными ресурсами: их характеристика.
41. Управление ликвидностью банка: понятие, цель, задачи, особенности.
42. Анализ состояния ликвидности по балансу банка, ликвидная позиция.
43. Понятие и сущность управления активами и пассивами.
44. Цели и задачи управления активами и пассивами, источники, используемые для управления, активы и пассивы, чувствительные к изменению процентной ставки.
45. Классификация активов по степени убывания ликвидности баланса.
46. Система управления кредитом: понятие, характеристика блоков системы управления.

47. Кредитная политика: понятие, положение о кредитной политике, аппарат управления кредитным процессом. Элементы системы управления кредитным риском, факторы риска
48. Методы управления кредитным риском, их классификация.
49. Кредитный портфель, показатели качества портфеля.
50. Элементы управления доходами, расходами и прибылью коммерческого банка, их характеристика, процентная маржа, способы расчета.
51. Структурный анализ доходов банка.
52. Структурный анализ расходов банка.
53. Оценка результатов деятельности банка на основе финансовых коэффициентов.