



**Профессиональное образовательное учреждение
«КОЛЛЕДЖ СОВРЕМЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ»**

109316, г. Москва, Волгоградский пр-т, д.42, кор.7, тел. (495) 640 64 36, тел./факс (495) 640 64 60

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

**Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих,
должностям служащих (20002 Агент банка)**

38.02.07 Банковское дело

Москва, 2021

Методические рекомендации по выполнению практических работ разработаны на основе рабочей программы по **ПМ. 03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)**» для студентов дневной формы обучения специальности 38.02.07 Банковское дело

Разработчик:

Зубов Ярослав Олегович- преподаватель экономических дисциплин, кандидат экономических наук, доцент

Содержание

1. Пояснительная записка.....	4
2. Задания к выполнению практических работ.....	6
Практическая работа №1.....	6
Практическая работа №2.....	13
Практическая работа №3.....	18
Практическая работа №4.....	23
Практическая работа №5.....	27
Практическая работа №6.....	30
Практическая работа №7.....	36
Практическая работа №8.....	39
3. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов.....	44
4. Типовые задания для практических работ.....	47

1. Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению практических работ по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)» составлены на основе рабочей программы по данной дисциплине и предназначены для обучающихся всех специальностей, программы которых реализуются в колледже: 38.02.07 Банковское дело,

Целью практических работ является овладение знаниями, умениями и навыками работ по ПМ.03 Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих (20002 Агент банка)». В результате выполнения практических работ формируются:

- умения поиска оптимальных вариантов ответов, решений;
- навыки учебного исследования;
- самостоятельность, ответственность;
- творчество, инициативность, уверенность;
- навыки работы с учебником, классическими первоисточниками, современной учебной и научной литературой, а так же Интернетом.

Практические работы содержат открытые вопросы, структурно-логические сетки, ситуации и таблицы. Для выполнения практических работ обучающиеся должны использовать учебники, нормативно-правовые акты и дополнительную информацию. При выполнении практической работы обучающийся должен внимательно ознакомиться с заданиями. На основании изученной информации обучающийся должен определить набор заданий, составить план своей самостоятельной работы и выбрать информационные источники.

Практические занятия чередуются с теоретическими в процессе изучения соответствующих разделов и тем учебной дисциплины. Работы выполняются по предложенным заданиям в рабочих тетрадях в рамках учебного времени. В соответствии с задачами формирования необходимых компетенций, выполнение обучающимися практических работ позволяет им понять, где и когда изучаемые теоретические положения и практические умения могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Методические рекомендации по каждой практической работе имеют теоретическую часть, с необходимыми для выполнения работы аналитическими текстами, системой вопросов и заданий к ним. Практические задания органично сочетаются с теоретическими знаниями.

Перед выполнением обучающимися практической работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. В процессе инструктажа преподаватель предупреждает обучающихся о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания.

Критериями оценки результатов практической работы обучающихся являются:

- уровень освоения обучающимся учебного материала;
- умение обучающегося использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями.

Настоящие методические указания содержат материалы, которые способствуют развитию творческой и исследовательской деятельности и направлены на формирование следующих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникативные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды(подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК 11. Соблюдать деловой этикет, культуру и психологические основы общения, нормы и правила поведения

ОК 12. Проявлять нетерпимость к коррупционному поведению

ПК 2.1.Использовать данные бухгалтерского учета для контроля результатов и планирования коммерческой деятельности, проводить учет товаров (сырья, материалов, продукции, тары, других материальных ценностей), участвовать в их инвентаризации

ПК 2.2. Оформлять, проверять правильность составления, обеспечивать хранение организационно-распорядительных, товаросопроводительных и иных необходимых документов с использованием автоматизированных систем.

ПК 2.3. Применять в практических ситуациях экономические методы, рассчитывать микроэкономические показатели, анализировать их, а также рынки ресурсов

Практическая работа №1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ.

Время – 4 часа.

Цель занятия: на примерах развития кредитных организаций в России и за рубежом обеспечить уяснение студентами сущности, роли и места банковской системы в финансовой системе государства.

Общая форма проведения – дискуссия. Контрольное тестирование в начале семинара с целью более детального определения первичного уровня подготовки студентов. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов семинара.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Каково место коммерческих банков в современной рыночной экономике?
2. Расскажите о зарождении и этапах развития банковского дела в России.
3. Раскройте понятие многоуровневой банковской системы и содержание ее элементов в современной экономике.
4. Объясните роль и функции Центральные банков в регулировании банковских систем разных стран.
5. Какова сущность и основные функции коммерческих банков в информационной экономике?
6. Сформулируйте и обоснуйте проблемы формирования устойчивой банковской системы в России.
7. Обсуждение дневников проблемных наблюдений.

Доклад: Проблемы формирования конкурентоспособной банковской системы в России.

Тестовое задание:

Подберите каждому термину определение. Термины:

- Капитал
- Товарооборот
- Нематериальные активы
- Движение денежной наличности
- Инвестор
- Добавочный капитал

- Венчурный капитал
- Портфельные инвестиции
- Мэрджер
- Аннуитет
- Компаундинг
- Стагфляция
- Бюджет
- Банк
- Банковская система
- Депозит
- Диверсификация кредитов

Определения:

А) результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Б) Инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском.

В) Движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее.

Г) Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.

Д) Процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости.

Е) Финансовый план, суммирующий доходы и расходы.

Ж) Деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота.

З) Экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи.

И) Состояние экономики, характеризующееся сочетанием одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции.

К) Покупатель акций, получающий тем самым право на часть доходов коллпорации и участие в управлении ею.

Л) Процесс приобретения ценных бумаг и других активов, составляющих богатство отдельного индивида.

М) Сумма от переоценки товарно-материальных ценностей основных фондов и нематериальных активов.

Н) Поглощение одной фирмы другой фирмой.

О) Одновременное наличие в активах банка многих не связанных друг с другом кредитов.

П) Совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Р) финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

С) Денежные средства, размещенные для хранения в банках.

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение понятия «кредитная система». Каковы ее основные элементы
2. Что представляет собой банковская система государства?
3. Почему банковская система является ядром кредитной системы?
4. Опишите основные элементы функциональной структуры банковской системы.
5. Дайте определение понятию «Коммерческий банк» и покажите его место в современной банковской системе.
6. В чем состоят основные функции коммерческих банков
7. Расскажите о зарождении и этапах развития банковского дела в России.
8. Какова структура банковской системы России? Опишите ее основные элементы.
9. Сколько уровней у банковской системы России? Есть ли в мире банковские системы с иным количеством уровней?
10. Охарактеризуйте состояние современной банковской системы России.

Практическая работа №2. ФОРМИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РЕСУРСАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Время – 4 часа

Цель занятия: на основе анализа российского и зарубежного опыта вооружить студентов знаниями о сущности и роли пассивных операций в формировании ресурсов коммерческих банков, структуре этих ресурсов и основных процедурах их формирования.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов и практических заданий по вопросам семинара.

Вопросы для обсуждения:

1. Обзор банковских новостей и новых технологий.
2. Сущность и роль пассивных операций в формировании ресурсов коммерческих банков
3. Собственный капитал коммерческого банка: источники, структура, пути формирования, достаточность
4. Привлеченные ресурсы: понятие, структура, инструменты формирования в современной экономике
5. Цена ресурса и методики ее исчисления

Доклад: Ресурсная политика коммерческого банка: методы и инструменты управления ресурсами в современной экономике

Практические задания

1. Проанализировать по сводным балансам на 01.01 и 31.12 структуру пассивов коммерческого банка.
2. Определить величину неснижаемого остатка и среднего срока хранения средств.

Кейс-ситуации.

Контрольные вопросы:

1. Что представляют собой активные, а что пассивные операции коммерческого банка?
2. Структура ресурсов коммерческих банков.
3. Формирование и использование собственных средств коммерческого банка.
4. Источники формирования собственного капитала.
5. Выпуск и использование акций коммерческих банков.
6. Структура капитала коммерческих банков.

7. Достаточность капитала и международные стандарты ее оценки.
8. Привлеченные и другие ресурсы.
9. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
10. Не депозитные источники формирования ресурсов. Выпуск векселей. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.
11. Управление ресурсами коммерческого банка.
12. Цена ресурсов.
13. Ресурсная политика коммерческого банка.
14. Методы и инструменты управления собственными и привлеченными ресурсами коммерческого банка.

Практическая работа №3. АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.

Время – 4 часа.

Цель занятия: на основе анализа российского и зарубежного опыта вооружить студентов знаниями о сущности и роли активных операций в формировании доходов коммерческих банков, структуре этих доходов и основных их видах.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара. Обсуждение дневников проблемных наблюдений. Решение практических заданий.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Понятие и классификация активных операций коммерческих банков в современной экономике
2. Современные формы банковского кредитования юридических и физических лиц
3. Виды обеспечения банковских кредитов и их роль в системе кредитования
4. Процентная ставка: виды и методы исчисления процентов по банковским кредитам.
5. Понятие лизинга и основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи.
6. Виды лизинговых операций: оперативный лизинг, финансовый лизинг, групповой или акционерный лизинг, действительный лизинг, лизинг с полным набором услуг и возвратный лизинг ("лиз-бэк").
7. Сущность и возможности факторинга: коммерческий кредит как необходимое условие факторингового обслуживания, товарный и финансовый факторинг.
8. Факторинг как инструмент обслуживания и кредитования поставщика.

Доклад: «Межбанковское кредитование в системе активных операций коммерческого банка: понятие, механизм, особенности»

Практические задания

1. Рассчитать величину ссудного процента и процентной ставки по кредитным договорам
2. Рассчитать реальную процентную ставку с учетом инфляции и комиссий банка

Кейс-ситуации.

Контрольные вопросы

1. Понятие активных операций. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию, по степени риска и по уровню доходности.
2. Система кредитования и ее современные формы. Субъекты кредитных отношений.
3. Классификация банковских кредитов.
4. Виды обеспечения кредитов и их роль в системе кредитования.
5. Кредитная политика банка и процедура кредитования заемщика. Порядок приема и оформления заявки на получение кредита. Оценка финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика. Подготовка и подписание кредитного договора.
6. Обслуживание кредита: процедура выдачи ссуды, сопровождение кредита, порядок погашения ссуды.
7. Бюро кредитных историй: нормативная база и опыт функционирования.
8. Кредитования малых предприятий. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Микрокредитование малых предприятий. Микрофинансовые учреждения на рынке банковских кредитных услуг.
9. Рынок межбанковских кредитов. Техника заключения межбанковских кредитных сделок. Кредиты Центрального Банка. Порядок выдачи и погашения ломбардных кредитов.
10. Банковский лизинг. Понятие лизинга. Взаимоотношения экономических субъектов (юридических лиц) при лизинге. Основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи. Услуги, предоставляемые по лизингу. Мотивация сторон в лизинговой сделке.
11. Факторинг в современной банковской системе.

Практическая работа №4. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Время – 4 часа

Цель занятия: закрепить знания студентов по проблемам организации и проведения операций с ценными бумагами.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара, дневников проблемных наблюдений.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Эмиссия ценных бумаг. Коммерческий банк как эмитент.
3. Посреднические операции банков с ценными бумагами.
4. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
5. Инвестиционный портфель и принципы его формирования.
6. Инвестиционные риски и методы их снижения. Инвестиционная политика банков.
7. Депозитарная деятельность банков в России: функции депозитария.

Доклад: «Финансовые новации коммерческих банков на фондовом рынке: секьюритизация банковских активов».

Контрольные вопросы

1. Виды операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Правовое регулирование работы банков с ценными бумагами в различных странах.
3. Эмиссия ценных бумаг. Коммерческий банк как эмитент.
4. Посреднические операции банков с ценными бумагами.
5. Собственные сделки с ценными бумагами.
6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
7. Инвестиционный портфель и принципы его формирования.
8. Инвестиционная политика банков.
9. Депозитарные операции коммерческих банков.
10. Депозитарный договор. Ведение реестра владельцев ценных бумаг.
11. Банки на рынках производных финансовых инструментов (деривативов).
12. Секьюритизация банковских активов.

Практическая работа №5. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ОЦЕНКА И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

Время: 4 часа.

Цель занятия: закрепить знания по организации и проведению валютных операций, оценке и регулированию валютных рисков.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара, дневников проблемных наблюдений.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Валюта и валютный рынок России.
2. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
3. Классификация и понятие валютных операций.
4. Основные валютные операции коммерческих банков: операции по международным расчетам, депозитные и кредитные операции в иностранной валюте, операции с наличной валютой для физических лиц, валютный диллинг.
5. Валютные риски и их классификация.
6. Оценка и регулирование валютных рисков коммерческих банков.
7. Особенности риск-менеджмента по валютным операциям. Финансовые инструменты как метод страхования валютных рисков

Доклад: «Производные финансовые инструменты на современных валютных рынках»

Контрольные вопросы

1. Валюта и валютный рынок России.
2. Классификация и понятие валютных операций.
3. Операции по международным расчетам.
4. Депозитные и кредитные операции в иностранной валюте.
5. Операции с наличной валютой для физических лиц.
6. Валютный диллинг.
7. Производные финансовые инструменты на валютных рынках.
8. Работа с филиалами и отделениями за рубежом.
9. Валютные риски и их классификация.
10. Оценка и регулирование валютных рисков коммерческих банков.

Практическая работа №6. СУЩНОСТЬ СОВРЕМЕННОГО БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Время: 4 часа.

Цель занятия: закрепить знания, полученные магистрантами при изучении темы, вооружить их теоретическими знаниями по организации и проведению процедур управления коммерческим банком

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении научного сообщения – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара, дневников проблемных наблюдений.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Сущность, особенности современного банковского менеджмента и его отличие от традиционной системы управления.
2. Какова взаимосвязь собственника, предпринимателя, исполнительного директора (управляющего банком) и банковского менеджера?
3. Основные цели деятельности банка.
4. Анализ деятельности банка: современные подходы.
5. Комплексная бизнес-модель банка.
6. Бизнес-архитектура и системы управления банка.
7. Стратегическое и оперативное планирование деятельности банка. Обсуждение презентации варианта стратегии (бизнес-плана) банка, предложенного студентом.
8. Обсуждение материалов дневников проблемных наблюдений.

Тема доклада: Основное противоречие банковского менеджмента: доходность или ликвидность банка.

Индивидуальное задание: подготовить презентацию стратегии развития (бизнес-план) банка.

Контрольные вопросы

1. Сущность и функции банковского менеджмента.
2. Взаимосвязь форм собственности и систем менеджмента.
3. Воздействие государственной политики и системы регулирования на банковское дело.
4. Организация банковского менеджмента.
5. Комплексная бизнес-модель банка.

6. Стратегическое управление банком.
7. Планирование и анализ деятельности банка.
8. Организационная структура коммерческого банка. Различие организационных структур крупного и мелкого банков. Современные тенденции в организационной структуре банков.
9. Варианты организационной структуры в банковском деле.
10. Регламентация и документарное обеспечение управления.

Практическая работа №7. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ И ПРИБЫЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Время: 2 часа.

Цель занятия: закрепить знания, полученные студентами при изучении тем 2 - 6, вооружить их теоретическими знаниями по организации и проведению процедур управления доходами и расходами банка.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара, дневников проблемных наблюдений.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий

1. Процентные доходы: ссудный процент, доходы от операций с ценными бумагами.
2. Комиссионные доходы коммерческих банков и их структура.
3. Анализ и регулирование доходов банка.
4. Операционные расходы: проценты по срочным и сберегательным вкладам, проценты по межбанковским кредитам, прочие операционные расходы.
5. Смета содержания и налогообложение банков.
6. Прибыль банка: формирование и использование
7. Система управления прибылью банка.

Доклад: «Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка в современной экономике»

Кейс-ситуации.

Контрольные вопросы:

1. Доходы коммерческого банка.
2. Процентные доходы: ссудный процент, доходы от операций с ценными бумагами.
3. Комиссионные доходы коммерческих банков и их структура.
4. Прочие источники доходов.
5. Анализ и регулирование доходов банка.
6. Расходы банков.
7. Операционные расходы: проценты по срочным и сберегательным вкладам, проценты по межбанковским кредитам, прочие операционные расходы.
8. Процентная маржа.

9. Смета содержания банка.
10. Налогообложение банков.
11. Анализ структуры расходов банка.
12. Прибыль банка: формирование и использование.
13. Система управления прибылью банка.
14. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка.

Практическая работа №8. ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Время: 4 часа.

Цель занятия: закрепить знания, полученные студентами при изучении предшествующих тем, вооружить их теоретическими знаниями о сущности и содержании ликвидности коммерческого банка, системе рисков коммерческого банка и методах управления ими.

Общая форма проведения – дискуссия. При обсуждении доклада – развернутая беседа с участием заранее назначаемого оппонента. В последующем, после обсуждения доклада - собеседование. Обсуждение дискуссионных вопросов по вопросам семинара, дневников проблемных наблюдений.

Вопросы для обсуждения:

Обзор банковских новостей и новых технологий.

1. Понятие и факторы ликвидности коммерческого банка.
2. Показатели ликвидности.
3. Регулирование ликвидности коммерческих банков.
4. Экономические нормативы ликвидности.
5. Управление ликвидностью: стратегия и политика.
6. Теории управления ликвидностью.
7. Основные риски банковской деятельности, их классификация.

Доклад: «Формирование оптимальных портфелей активов и пассивов банка в современной экономике»

Кейс-ситуации.

Практические задания:

Решение задач.

Задачи:

1. Высоколиквидные активы банка равны 0.2 млрд. руб., а обязательства банка по счетам до востребования составляют 0.8 млрд. руб. Определите коэффициент мгновенной ликвидности. Каково определенное нормативами минимальное значение коэффициента мгновенной ликвидности?
2. Ликвидные активы банка равны 1.2 млрд. руб., а его обязательства по счетам до востребования и на срок до 30 дней составляют 1,5 млрд. руб. Определите

коэффициент текущей ликвидности. Каково определенное нормативами минимальное значение коэффициента текущей ликвидности?

Контрольные вопросы

1. Понятие и факторы ликвидности коммерческого банка.
2. Показатели ликвидности.
3. Регулирование ликвидности коммерческих банков. Экономические нормативы ликвидности.
4. Управление ликвидностью: стратегия и политика.
5. Управление рисками несбалансированности ликвидности по срокам и по валютам.
6. Формирование оптимальных портфелей активов и пассивов банка.
7. Основные виды банковских рисков и их классификация.
8. Понятие и классификация видов кредитных рисков коммерческого банка.
9. Способы обнаружения и оценки кредитных рисков.
10. Анализ и прогнозирование платежеспособности заемщика.
11. Регулирование кредитных рисков коммерческих банков. Методы регулирования кредитных рисков.
12. Кредитный портфель в системе управления кредитным риском.
13. Принципы и методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.
14. Работа банков с проблемными кредитами. Коллекторские агентства в современной банковской системе.

3. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов Источники

3.2.1. Печатные издания¹

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ с изменениями.
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. 23.05.2018 г.).
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ « О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 23.04.2018 г.).
4. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

¹ Образовательная организация при разработке основной образовательной программы, вправе уточнить список изданий, дополнив его новыми изданиями и/или выбрав в качестве основного одно из предлагаемых в базе данных учебных изданий и электронных ресурсов, предлагаемых ФУМО, из расчета одно издание по профессиональному модулю и/или практикам и междисциплинарным курсам.

2020. — 217 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09422-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452205>

5. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 368 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08471-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452206>

6. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2020. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).

7. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование.

8. Банковское дело. В 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов : учебник для СПО / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2020. —301 с. — Серия : Бакалавр. Профессиональное образование.

3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru> .
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ».- Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
3. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
4. Материалы сайта Ассоциации российских банков: Координационный комитет по стандартам качества банковской деятельности. Стандарты качества банковской деятельности (СКБД) Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
5. Материалы Информационного агентства – портала Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
6. Электронные ресурсы кредитных организаций Российской Федерации в сети Интернет.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Банковское дело. Практикум : учеб. пособие для СПО / О. И. Ларина. —М. : Издательство Юрайт, 2016. — 251 с. — Серия : Профессиональное образование.

2. Банковское дело: учебник для СПО / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 332 с. — Серия : Профессиональное образование.
3. Основы банковского дела: учебник. Гриф МО РФ / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. — 288 с. — (Профессиональное образование).
4. Основы банковского дела: учебник / Е.Б.Стародубцева. — 2-е изд., перераб. и доп.— М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. — 288 с. — (среднее профессиональное образование).
5. Банковское дело : учебник и практикум для СПО / под ред.В. А. Боровковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 623 с. — Серия : Профессиональное образование.
6. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для СПО / под ред. В. А. Боровковой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 390 с. — Серия : Профессиональное образование
7. Банковское дело. В 2ч. Часть2: учебник для СПО/ под ред. Е.Ф.Жукова, Ю.А.Соколова.- М.: Издательство Юрайт, 2018.-301 с.- Серия: Профессиональное образование.

4. Типовые задания для практических работ

Вопросы и задания для контрольных работ

Контрольная работа №1

1. Что такое ресурсы коммерческого банка, и какова их структура?
2. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
3. Что такое эмиссия акций коммерческого банка, и какова ее роль в формировании его собственного капитала?
4. В чем состоит достаточность капитала и каковы международные стандарты ее оценки?
5. Назовите привлеченные ресурсы банка. Поясните в чем их принципиальное отличие от его собственного капитала?
6. Каковы основные инструменты привлечения ресурсов коммерческими банками?
7. Какова цена ресурсов коммерческого банка, и каким образом осуществляется управление ресурсами?
8. Что такое ресурсная политика и каковы основные инструменты управления ресурсами?

Вариант контрольной работы № 1.

1. Охарактеризуйте понятие и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.
2. Определите доход физического лица при размещении денежных средств в сумме 200 тыс. руб. в депозит сроком на 6 месяцев под 11% годовых.

Контрольная работа №2

1. Раскройте систему кредитования коммерческих банков и ее современные формы.
2. Дайте характеристику видам обеспечения кредитов и их роли в системе кредитования.
3. Что такое процентная ставка и каковы ее виды? Опишите методы исчисления процентов по банковским кредитам.
4. Что такое рынок межбанковских кредитов? Каковы субъекты этого рынка?
5. В чем состоят особенности межбанковского кредитования? Какова техника заключения межбанковских кредитных сделок?
6. Дайте характеристику кредитам Центрального Банка. Каков порядок выдачи и погашения ломбардных кредитов?
7. Что такое банковский лизинг? В чем состоит понятие лизинга и каковы взаимоотношения экономических субъектов (юридических лиц) при лизинге?
8. Охарактеризуйте основные элементы лизинговых операций: объект сделки, субъекты сделки, срок сделки (период лизинга), лизинговые платежи.
9. Какое место занимает факторинг в современной банковской системе? Раскройте сущность и возможности факторинга.
10. В чем заключается роль факторинга, как инструмента обслуживания и кредитования поставщика.
11. Какую роль играет факторинг во внешней торговле? Что такое экспортный факторинг и форфейтирование?

Вариант контрольной работы № 2.

1. Дайте характеристику видам обеспечения кредитов и их роли в системе кредитования.
2. Иванов А.А. обращается в банк на получение кредита в сумме 1 млн. руб. его ежемесячный доход составляет 45 тыс. руб. Иванов женат, имеет 2-х детей – школьников. Примите решение о предоставлении кредита и обоснуйте его.

Контрольная работа №3 (тест)

1. Банки могут принимать драгоценные металлы в качестве обеспечения по кредиту
 - а) могут, если имеют лицензию
 - б) могут только от юридических лиц

- в) могут, независимо от наличия лицензии на совершение операций с драгоценными металлами
2. Все денежные требования и обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ
- а) должны быть оплачены в валюте РФ
- б) могут быть оплачены в рублях и иностранной валюте
- в) могут быть оплачены в рублях или драгоценных металлах
3. Монеты из драгоценных металлов, учитываемые на обезличенных металлических счетах, имеют
- а) количественную характеристику массы металла
- б) количество в штуках
- в) стоимостную балансовую оценку
- а и в
- б и в
- в
4. Объектами банковских инвестиций могут выступать
- А) земельные участки
- Б) ценные бумаги
- В) драгоценные камни
- Г) коллекции картин
- Д) драгоценные металлы
- а, б, в, г, д
- а, б, в, д
- б, в, д
- а, б
- а, б, в, г
5. Лимит открытой валютной позиции рассчитывается кредитной организацией
- А) ежедневно
- Б) еженедельно
- В) ежемесячно
- Г) в другие сроки
6. Выберите верные утверждения
- а) коммерческие банки самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи валют для обменных пунктов
- б) в течение операционного дня банк не может изменять обменный курс
- в) могут быть установлены различные курсы для обменных пунктов одного банка
- г) при совершении валютно-обменных операций банк может устанавливать ограничения по суммам обмена
- д) в соответствии с указаниями Банка России разница между курсом покупки и курсом продажи наличной иностранной валюты не может превышать 20%
- а, б, в, г, д
- а, б, в, д
- а, б, в
- а, б, д
- а, б
- а, в
- а, д
- а, в, д
7. К активам, приносящим доход, относятся
- а) средства на корсчете
- б) материальные активы
- в) кредиты

- г) инвестиции в ценные бумаги
 д) факторинговые операции
 - а, в, г
 - в, г
 - в, г, д
8. Определите, к какому виду относятся данные конверсионные операции
 а) в пятницу была заключена сделка на поставку валюты во вторник
 б) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в четверг
 в) в пятницу заключена сделка на поставку валюты в понедельник
 - наличные сделки- в, срочные – а, б
 - наличные сделки – а, в, срочные – б
 - наличные сделки – нет, срочные – а, б, в
9. При организации валютных операций учитывается
 а) статус субъекта
 б) организационно-правовая форма
 в) страна субъекта
 -а
 -б
 -в
 -а, в
 -а, б, в
10. Конверсионные операции – это
 а) операции по купле-продаже наличной иностранной валюты
 б) операции банка, связанные с обменом одной валюты на другую
 в) операции банка, связанные с переводом краткосрочных кредитов в долгосрочные

Примерный вариант №1 тестов итоговой письменной аттестации

Задание 1.

1. Резервный фонд КО должен составлять от уставного капитала не менее
 а) 5%
 б) 10%
 в) 15%
 г) 20%
2. Собственные средства банка служат обеспечением его обязательств. В этом выражается следующая функция банковского капитала:
 А) защитная
 Б) оперативная
 В) регулирующая
3. Дополнительный капитал включается в расчет капитала
 а) в полном объеме
 б) в размере, не превышающем 100% величины основного капитала
 в) в размере, не превышающем 50% основного капитала
4. Выберите правильное соответствие
 А) вклады (депозиты)
 Б) векселя
 В) депозитные сертификаты
- 1) Могут быть как срочными, так и до востребования _____
 2) Могут быть только в рублях _____
 3) Могут быть как процентными, так и дисконтными _____
5. Банк может выпускать облигации
 А) только под обеспечение

- Б) без обеспечения
- В) только именные
- Г) именные и на предъявителя
- Д) процентные и дисконтные

- а, в, д

- а, г, д

- б, г, д,

- б, в, д

6. В соответствии с законодательством валютные операции классифицируют на:

а) текущие и связанные с движением капитала

б) текущие и инвестиционные

в) конверсионные и инвестиционные

7. К активным операциям относятся:

а) инвестиции в ценные бумаги

б) кредитные

в) гарантийные

г) вложения в драгоценные металлы

д) валютно-обменные

е) РЕПО

- а, б, в, г, д, е

- а, б, в, г

- а, б, г

- а, б, е

8. К работающим активам банка относятся:

А) средства в кассе

Б) депозиты в Банке России

В) межбанковские кредиты выданные

Г) кредиты населению

Д) основные средства

Е) вложения в государственные долговые обязательства

- а, б, в, г, д, е

- а, б, в, г, е

- в, г, е

- б, в, г, е

- в, г, д, е

9. Короткая валютная позиция означает

а) превышение обязательств над требованиями в иностранной валюте

б) превышение требований над обязательствами в иностранной валюте

10. Предметом залога могут выступать

а) драгоценные металлы

б) недвижимость

в) ценные бумаги

г) изделия из драгоценных металлов

д) любое имущество, но только принадлежащее залогодателю на праве собственности

е) сырье и материалы

ж) валютные ценности

- а, б, в, г, д, е, ж

- а, б, в, д, е

- а, б, в

- а, б, в, е

- а, б, в, г, е, ж

Задание 2.

Иванов И.И. обращается в банк с просьбой предоставить кредит на ремонт квартиры в сумме 1 млн. руб. Его ежемесячная заработная плата составляет 40 тыс. руб. Процентная ставка по этому кредитному продукту установлена 15% годовых. Определите, сможет ли банк удовлетворить просьбу Иванова И.И. Какие документы требуется предоставить заемщику?

Примерный вариант №2 тестов итоговой письменной аттестации**Пояснительная записка:**

Закрытые тесты – даются четыре ответа на вопрос, при этом только один является правильным или наиболее верным. Выберите правильный ответ и подчеркните его.

Открытые тесты – необходимо вставить в соответствующее предложение пропущенное слово или словосочетание.

Вопросы делятся на 4 варианта.

Вариант 1 – номера тестов начинаются с номера 1 и далее плюс 4 к каждому номеру. Вариант 2 – с номера 2 плюс 4 номера. Вариант 3 – с номера 3 плюс 4 номера. Вариант 4 – с номера 4 плюс 4 номера.

Решение тестов

Общее первое задание – составьте таблицу номеров вашего варианта.

Тесты

1. Функцией коммерческого банка является:
 - А. Эмиссия банкнот.
 - Б. Кредитование центрального банка.
 - В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Г. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
2. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:
 - А. Расчетно-кассового центра, в котором обслуживается банк.
 - Б. Центрального Банка РФ.
 - В. Правления банка.
 - Г. Общего собрания акционеров банка.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций:
 - А. Могут осуществлять любые банковские операции.
 - Б. Не могут осуществлять банковские операции.
 - В. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
 - Г. Могут осуществлять только расчетные операции.
4. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
 - А. Дополнительные офисы.
 - Б. Обменные пункты.
 - В. Филиалы и представительства.
 - Г. Расчетно-кассовые центры.
5. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
 - А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Бесфилиальные и многофилиальные.
 - В. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
 - Г. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
6. По форме собственности банки подразделяются на:
 - А. Универсальные и специализированные.

- Б. Рыночные и нерыночные.
 - В. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
 - Г. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
7. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:
- А. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
 - Б. Конкурировать с ЦБ РФ.
 - В. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
 - Г. Выдавать поручительства за третьих лиц.
8. Коммерческие банки осуществляют операции по:
- А. Монопольному выпуску банкнот.
 - Б. Привлечению денежных средств юридических физических лиц во вклады.
 - В. Обеспечению стабильной покупательской способности денежной единицы.
 - Г. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.
9. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
- А. Кредитной деятельностью.
 - Б. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - В. Торговой деятельностью.
 - Г. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
10. Российское банковское законодательство запрещает банкам заниматься:
- А. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - Б. Аккумуляцией временно свободных денежных средств.
 - В. Страховой деятельностью.
 - Г. Консультированием по вопросам банковской деятельности.
11. В соответствии с российским законодательством коммерческие банки наделены правом:
- А. Приобретать право требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
 - Б. Заниматься производственной деятельностью.
 - В. Выступать кредитором последней инстанции.
 - Г. Выпускать ценные бумаги.
12. Российское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
- А. Учетом векселей.
 - Б. Кредитованием физических лиц.
 - В. Организацией расчетов клиентов.
 - Г. Производственной деятельностью.
13. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
- А. Покупке ценных бумаг.
 - Б. Проведению лизинговых операций.
 - В. Формированию собственных ресурсов.
 - Г. Аккумуляции средств населения и юридических лиц.
14. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.
- А. Депозитного.
 - Б. Торгового.
 - В. Залогового.
 - Г. Инвестиционного.
15. Депозит – это:
- А. Денежные средства физических лиц.
 - Б. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

- В. Средства юридических лиц.
 - Г. Вклады юридических и физических лиц.
16. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:
- А. До 30%
 - Б. До 80%
 - В. До 20%.
 - Г. До 50%.
17. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
 - Б. Обеспечения производственного и социального развития банка.
 - В. Приобретения нового оборудования.
 - Г. Защиты интересов вкладчиков.
18. Ресурсы коммерческого банка включают:
- А. Только собственный капитал.
 - Б. Только привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
 - В. Собственный капитал и привлеченные средства.
 - Г. Только уставной капитал.
19. Сберегательный сертификат не может быть:
- А. На предъявителя.
 - Б. Срочным.
 - В. Бессрочным.
 - Г. Именным.
20. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:
- А. Подпись уполномоченного из ЦБ РФ.
 - Б. Размер вклада, оформленного сертификатом.
 - В. Фамилия, имя, отчество вкладчика.
 - Г. Дата внесения вклада.
21. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:
- А. Только сберегательной книжкой.
 - Б. Только двусторонним договором в письменной форме.
 - В. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
 - Г. Договором залога.
22. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
- А. Активные.
 - Б. Пассивные.
 - В. Комиссионно-посреднические.
 - Г. Трастовые.
23. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
- А. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
 - Б. Выдача кредитов.
 - В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Г. Покупка ценных бумаг.
24. К активам коммерческого банка относятся:
- А. Денежные счета в ЦБ РФ.
 - Б. Доходы будущих периодов.
 - В. Выпущенные долговые обязательства.
 - Г. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами.
25. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- А. Забалансовые обязательства.
 - Б. Средства, привлеченные от юридических лиц на расчетные и текущие счета.

- В. Депозитные операции.
Г. Операции по кредитованию клиентов.
26. По субъектам активы делятся на:
А. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
Б. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
В. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
Г. Безрисковые и рисковые.
27. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:
А. Процентные и непроцентные.
Б. Одноэлементные и комплексные.
В. Стабильные и нестабильные.
Г. Операционные и неоперационные.
28. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:
А. Ведение расчетных счетов организаций.
Б. Обслуживание депозитов организаций.
В. Обслуживание вкладов населения до востребования.
Г. Обслуживание срочных вкладов населения.
29. Центральные банки возникли путем наделения коммерческих банков правом:
А. Проведения расчетов в народном хозяйстве.
Б. Эмиссии банкнот.
В. Кредитования организаций.
Г. Аккумуляции временно свободных денежных средств.
30. Банк Англии был создан в 1694 году как:
А. Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
Б. Частный банк.
В. Государственное учреждение.
Г. Общество закрытого типа.
31. Первый банк во Франции был учрежден Дж. Ло в:
А. 1800 г.
Б. 1755 г.
В. 1716 г.
Г. 1724 г.
32. Государственный банк Российской империи был создан в :
А. 1825 г.
Б. 1860 г.
В. 1870 г.
Г. 1895 г.
33. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:
А. Выдавать кредиты населению.
Б. Выполнять операции, характерные для коммерческого банка.
В. Требовать предоставления от коммерческих банков необходимой ему информации.
Г. Вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков.
34. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, проводимые:
А. В рамках реализации инвестиционных проектов.
Б. На основании распоряжения министра экономики или его заместителя.
В. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
Г. На основании оценки кредитоспособности клиентов.
35. Функции центрального банка США выполняет:

- А. Народный банк.
 - Б. Резервный банк.
 - В. Банк США.
 - Г. Федеральная резервная система.
36. Бундесбанк – это центральный банк:
- А. Австрии.
 - Б. Германии.
 - В. Швейцарии.
 - Г. Баварии.
37. Деятельность государственного банка Российской империи на начальном этапе его функционирования характеризовалась:
- А. Отсутствием права на регулирование операций коммерческих банков.
 - Б. Небольшим масштабом проводимых операций.
 - В. Сильной зависимостью от министерства финансов.
 - Г. Наличием возможности проводить независимую политику.
38. США являются примером страны, в которой создание центрального банка произошло в результате:
- А. Развития рыночной конкуренции.
 - Б. Принятия государством специального закона.
 - В. Объединения северных и южных территорий.
 - Г. Появления многочисленных коммерческих банков.
39. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:
- А. 1990 г.
 - Б. 1993 г.
 - В. 1989 г.
 - Г. 1987 г.
40. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.
- А. Экономическая.
 - Б. Юридическая.
 - В. Политическая.
 - Г. Социальная.
41. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:
- А. Участия государства в формировании его капитала.
 - Б. Политической ситуации в стране.
 - В. Порядка назначения его руководства.
 - Г. Законодательно закрепленных целей и задач его функционирования.
42. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- А. Только организации различных секторов экономики.
 - Б. Физические лица.
 - В. Только кредитные организации.
 - Г. Все юридические лица.
43. За центральным банком закреплена функция:
- А. Лизингового центра страны.
 - Б. Казначейства государства.
 - В. Банка, осуществляющего трастовые операции.
 - Г. Кредитора организаций.
44. По своему статусу центральный банк является:
- А. Некоммерческим партнером.
 - Б. Коммерческой организацией.

- В. Юридическим лицом.
Г. Частной организацией.
45. Показателем политической независимости центрального банка служит:
А. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.
Б. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.
В. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.
Г. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.
46. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:
А. Государственные, акционерные и смешанные.
Б. Универсальные и специализированные.
В. Национальные и международные.
Г. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
47. Статус большинства центральных банков получил законодательное закрепление:
А. В начале XIX века.
Б. В XVIII в.
В. В середине XX в.
Г. В конце XIX – начале XX в.
48. Основным местом хранения денег в древние времена являлись:
А. Леса.
Б. Специальные хранилища.
В. Тайники.
Г. Храмы.
49. Банкир отличается от ростовщика тем, что:
А. Ссужал большие средства, чем ростовщик.
Б. Давал займы собственный капитал.
В. Давал займы средства, полученные в виде вкладов от других.
Г. Устанавливал меньший процент оплаты.
50. Кабала – это договор или долговое обязательство, ставящее должника в личную или имущественную зависимость от займодавца. Значение этого слова произошло от:
А. Процедуры взятия ссуды крестьянами.
Б. Условий получения ссуды.
В. Документа (договора займа), подтверждающего получение денег займы, по которому средством обеспечения кредита являлись «мясо и кровь» должника.
Г. Договора о пользовании землей.
51. Можно выделить ... этапа развития кредитных отношений:
А. 3.
Б. 2.
В. 4.
Г. 22.
52. Первые локальные денежные системы, опирающиеся не на золото, а на национальные кредитные деньги, были созданы:
А. Со второй половины XIX в.
Б. В XVIII в.
В. В XX в.
Г. В средние века.
53. Известны 3 модели организации центральных банков. Какая из них не является общепризнанной:
А. Американская.
Б. Традиционная.
В. Европейская.
Г. Латиноамериканская.

54. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:
- А. Банком – корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Небанковской клиринговой организацией.
 - Г. Банком-респондентом.
55. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.
- А. Посреднические.
 - Б. Корреспондентские.
 - В. Депозитарные.
 - Г. Трастовые.
56. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:
- А. Банком-корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Эмиссионным банком.
 - Г. Банком-респондентом.
57. С разрешения банка России клиринг могут производить:
- А. Расчетные небанковские кредитные организации.
 - Б. Физические лица.
 - В. Региональные депозитарии.
 - Г. Инвестиционные компании.
58. Процедура реорганизации кредитной организации может осуществляться в форме:
- А. Ликвидации.
 - Б. Слияния.
 - В. Рефинансирования.
 - Г. Расширения деятельности.
59. Взаимодействие Немецкого федерального банка с национальной кредитной системой происходит благодаря налаженным контактам с:
- А. Федеральным правительством.
 - Б. Крупнейшими коммерческими банками страны.
 - В. Подразделениями министерства финансов.
 - Г. Канцлером Германии.
60. Расчетный период для определения национальных резервов американских банков составляет:
- А. Две недели.
 - Б. 21 день.
 - В. Один месяц.
 - Г. Один квартал.
61. Краткосрочная политика открытого рынка осуществляется Банком Англии через ... путем установления для них твердых ставок по купле-продаже ценных бумаг.
- А. Муниципалитеты.
 - Б. Клиринговые центры.
 - В. Дисконтные дома.
 - Г. Сеть региональных подразделений.
62. Центральные банки стран с рыночной экономикой выполняя ... изучают финансовое положение организаций и создают централизованные службы по банковским рискам.
- А. Функции кредитора последней инстанции.
 - Б. Функции расчетного центра страны.
 - В. Роль финансового агента правительства.
 - Г. Информационно-исследовательскую функцию.

63. Международные валютные отношения – это совокупность экономических отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве.
- А. Ценных бумаг.
 - Б. Драгоценных металлов.
 - В. Национальных денежных единиц.
 - Г. Золота.
64. Национальная денежная единица становится национальной ... в случае ее использования в международных экономических отношениях.
65. Первая мировая (Парижская) валютная система была основана на ... стандарте.
- А. Золотодевизном.
 - Б. Золотослитковым.
 - В. Серебряном.
 - Г. Золотомонетном.
66. Вторая мировая (Генуэзская) валютная система была основана на ... стандарте.
- А. Золотодевизном.
 - Б. Золотослитковым.
 - В. Серебряном.
 - Г. Золотомонетном.
67. Третья мировая (Бреттонвудская) валютная система была основана на золотодевизном стандарте и функционировании двух резервных валют – американского доллара и:
- А. Швейцарского франка.
 - Б. Немецкой марки.
 - В. Английского фунта стерлингов.
 - Г. Японской иены.
68. Четвертая мировая (Ямайская) валютная система изначально основывалась на:
- А. Стандарте ЭКЮ.
 - Б. Золотослитковом стандарте.
 - В. Стандарте СДР (специальных прав заимствования).
 - Г. Золотомонетном стандарте.
69. ... баланс – это соотношение валютных требований и обязательств данной страны к другим странам.
- А. Платежный.
 - Б. Торговый.
 - В. Импортный.
 - Г. Расчетный.
70. Платежный баланс считается ... при превышении валютных поступлений над валютными платежами.
- А. Пассивным.
 - Б. Сбалансированным.
 - В. Уравновешенным.
 - Г. Активным.
71. СВИФТ – это:
- А. Международная счетная денежная единица.
 - Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
 - В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
 - Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.
72. ... кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений.
- А. Государственные.
 - Б. Межгосударственные.
 - В. Международные.
 - Г. Многосторонние.

73. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения:
- А. Генуэзского.
 - Б. Ямайского.
 - В. Бреттонвудского.
 - Г. Парижского.
74. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году:
- А. 1922.
 - Б. 1992.
 - В. 1976.
 - Г. 1944.
75. В ... г. Россия вступила во Всемирный банк.
- А. 1992.
 - Б. 1976.
 - В. 1987.
 - Г. 1945.
76. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:
- А. Привлечения кредитов МВФ.
 - Б. Эмиссии облигаций.
 - В. Выпуска и размещений векселей.
 - Г. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.
77. Квоты участия стран в формировании уставного капитала Европейского центрального банка определяются в зависимости от:
- А. Объемов ВВП и государственного долга.
 - Б. Объемов ВВП и численности населения.
 - В. Доли страны в мировой торговле.
 - Г. Уровня развития финансовой системы страны.
78. Международный банк реконструкции и развития, в отличие от МВФ, выдает кредиты, большинство из которых являются:
- А. Беспроцентными.
 - Б. Краткосрочными.
 - В. Среднесрочными.
 - Г. Долгосрочными.
79. Европейский банк реконструкции и развития располагается в:
- А. Париже.
 - Б. Лондоне.
 - В. Риме.
 - Г. Цюрихе.
80. ... имеет статус специализированного учреждения ООН.
- А. МВФ.
 - Б. Европейский инвестиционный банк.
 - В. МБРР.
 - Г. Всемирный банк развития.

Проблемные вопросы итоговой письменной аттестации

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия банк? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения представлены по этому вопросу в российской научной литературе?

2. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них Вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, банки внешней торговли?
3. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков Вы можете выделить по характеру собственности? Как характер собственности влияет на функционирование банка?
4. В ряде официальных документов правительственных документов указывается, что необходимо развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности. Как Вы понимаете данное положение?
5. Как мы с Вами выяснили, коммерческий банк является производительной организацией. Что является продуктом банковской деятельности? Дайте определение понятиям «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Можно ли считать банковский продукт товаром? Что представляет собой современный банковский «финансовый супермаркет»?
6. На 01 сентября 2014 года в нашей стране насчитывалось 869 действующих кредитных организаций из числа 1057 зарегистрированных (985 банков и 72 НКО, в т.ч. 76 КО со 100% иностранным участием в капитале). Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.
7. По мнению ряда экспертов, например, Стюарта Лоусона, для эффективного обслуживания потребностей российской экономики достаточно 150 банков. Согласны ли Вы с такой точкой зрения? Приведите доводы «за» и «против» указанной позиции.
8. В российском законодательстве в отличие от законодательства ряда западных стран нет определения таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк. Насколько обоснован такой специфический подход?
9. Конституция РФ и Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» определяют особый правовой статус последнего. Определите, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?
10. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по

российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?

11. Банк России – независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения и куда оно представляет финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?
12. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. В России ЦБ РФ самостоятельно исполняет эти функции. Сегодня развернулась активная дискуссия о результатах передачи ЦБ РФ и функции регулятора рынка ценных бумаг. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за центральным банком указанных функций. Приведите примеры решения этой проблемы в других странах. Ваша точка зрения на неё?
13. Банк России периодически принимает решения о повышении минимального уровня уставного капитала российских банков. Имеются различные точки зрения на этот процесс. Так, руководители группы по подготовке «Стратегии 2020 глава Сбербанка РФ Герман Греф и председатель совета директоров МДМ Банка Олег Вьюгин предлагали увеличить минимальный размер зарегистрированного уставного капитала банков с 2015-го года до 3 млрд. руб., с последующим его индексированием в зависимости от инфляции. По их мнению, банки, которые не смогут найти средства для докапитализации или партнеров для слияния, должны либо закрыться, либо стать небанковской кредитной организацией («Ведомости», 16.02.2011). При этом по состоянию на 1 сентября 2014 г. капитал свыше 1 млрд. рублей имели 188 из 869 действующих российских банков, а 446 банков – до 300 млн. руб. В ЦБ РФ не поддерживают такое предложение, считая разумным компромиссом запланированное повышение до 300 млн. рублей к 2015 году. Какова Ваша точка зрения? Чему равен минимальный уставной капитал банков сегодня?
14. Имеется точка зрения о том, что государства в партнерстве с банками сознательно тормозят процессы развития электронных денег. Как Вы считаете – так ли это и если так, то почему это происходит? Для ответа на вопрос в начале ответа опишите состояние развития электронных денег.
15. Сегодня существует объективное противоречие между принципом клиентоориентированности банка и необходимостью обеспечения защиты его информации. Как достигается разрешение этого противоречия? Опишите

конкретные направления действий по обеспечению информационной безопасности банка.

16. К числу крупнейших международных финансовых организаций относятся Международный валютный фонд и группа Всемирного банка. Каковы их общие черты и различия?
17. К какому историческому периоду сформировались национальные банковские системы в ряде стран мира, в т.ч. и в России? Каковы сходство и различия банковских систем США, европейских стран и Японии?
18. Россия принимает активное участие в деятельности ряда международных финансовых организаций. В какие из этих организаций она входит и для чего необходимо участие страны в них?
19. В России сегодня вводятся требования к капиталу банков, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, называемые Базелем III. Каковы проблемы развития этого процесса в России? Надо ли безусловно выполнять данные требования или адаптировать их под российские условия? Как решается эта проблема в других странах мира?
20. Почему в операциях банка произошел переход от продуктоориентированной к клиентоориентированной стратегии? На это повлияли информационные технологии?

Темы рефератов

1. Коммерческие банки в рыночной экономике: трансформация функций
2. Банковская система в современной экономической модели общества.
3. Особенности банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой (США, Германия, Англия, Франция, Япония).
4. Трансформация функций регулятора в современной банковской системе.
5. Коммерческий банк как предприятие и как кредитная организация.
6. Микрокредитные учреждения в современной банковской системе.
7. Функции коммерческого банка в современной экономике.
8. Коммерческий банк как агент государства: основные функции
9. Классификация банковских операций.
10. Формы пассивных операций банка.
11. Собственный капитал банка и его функции.
12. Инструменты привлечения денежных ресурсов коммерческими банками: современные модели.

13. Микрокредитование: сущность и особенности.
14. Современные модели розничного кредитования.
15. Рынок межбанковского кредитования и его особенности.
16. Кредиты Центрального Банка России: механизм и порядок выдачи.
17. Ломбардные кредиты и порядок их погашения.
18. Ссудный процент и источники его уплаты.
19. Банковский лизинг.
21. Сущность и возможности факторинга.
22. Операции банков на фондовом рынке: новые подходы
23. Платежные документы в хозяйственном обороте.
24. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их роль в проведении расчетов.
25. Кассовые операции банков.
26. Банки на валютном рынке.
27. Коллекторские агентства в современной банковской системе.
28. Системы дистанционного банковского обслуживания в системе банковских расчетов.
29. Современные методы оценки и управления банковскими рисками.
30. Управление ликвидностью коммерческих банков: современные модели.
31. Виртуальные банки – новая форма развития банковской системы.
32. Проблемы и противоречия становления обновленной банковской системы России в 90-е годы XX века.
33. Совершенствование банковской системы страны в период до экономического кризиса 2008-2009 годов.
34. Современная кредитная система России: элементы, уровни, качество.
35. Основные направления развития банковской системы России на современном этапе.
36. Влияние электронных денег на развитие банковской системы России.
37. Роль и место иностранных банков в банковской системе России.
38. Соотношение государственного регулирования и экономической свободы в деятельности банков на современном этапе их развития.
39. Слияния и поглощения как одно из важных направлений развития банковской системы России.

Темы докладов

Проблемы формирования конкурентоспособной банковской системы в России.

Ресурсная политика коммерческого банка: методы и инструменты управления ресурсами в современной экономике

Межбанковское кредитование в системе активных операций коммерческого банка: понятие, механизм, особенности»

Бюро кредитных историй: нормативная база и опыт функционирования в России.

Коммерческие банки на современном рынке расчетных услуг

Финансовые новации коммерческих банков на фондовом рынке: секьюритизация банковских активов.

Производные финансовые инструменты на современных валютных рынках.

Основное противоречие банковского менеджмента: доходность или ликвидность банка.

Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка в современной экономике.

Формирование оптимальных портфелей активов и пассивов банка в современной экономике.

Кейс-ситуации по теме 2.

Проанализировать ресурсы коммерческих банков (по данным с сайта Банка России), выделить характерные особенности.

Проанализировать ресурсы коммерческого банка по данным отчетности. Является ли она типичной для российских банков?

Кейс-ситуация по теме 3.

Проанализируйте динамику и структуру активов коммерческого банка по данным отчетности. Выделите работающие активы, сгруппируйте активы по степени риска.

Кейс-ситуация по теме 3.

ООО "Строитель" является строительной фирмой, занимающейся ремонтом и строительством на селе. Фирмой заключен контракт на ремонт коровника. Оплата работ проводится по результатам готовности работ: 1-я очередь - 10 мая, 2-я очередь - 10 августа. Срок сдачи второй очереди продлен до 20 августа. Фирма обращается с просьбой о предоставлении кредита, средства необходимы для выплаты зарплаты работникам. Срок выплаты - 5 августа. Остаток на расчетном счете - 60 тыс. руб. На выплату работникам требуется 600 тыс. руб. Проанализируйте кредитоспособность заемщика, примите решение о предоставлении кредита (баланс прилагается) . Какой вид кредита банк может предложить клиенту?

Кейс-ситуация по теме 9.

Проанализируйте структуру и динамику доходов коммерческого банка. Какие можно предложить резервы увеличения доходов?

Кейс-ситуация по теме 10.

Проанализируйте ликвидность коммерческого банка. Какие инструменты управления ликвидностью может использовать банк?

Индивидуальное задание: подготовить презентацию стратегии развития (бизнес-план) банка.