

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования**

«Международный славянский институт»

129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, тел./факс 602-46-76,

e-mail: info@slavinst.ru

Кафедра Экономики и организации предпринимательства

Решением Ученого Совета МСИ

Протокол № 1

«28» августа 2020 г.



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор МСИ, к.э.н., профессор
Т.Е. Никитина

«28» августа 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ:

Банковское дело

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

*утверждено приказом Минобрнауки России от 18 ноября 2013 года № 1245
ФГОС ВО утвержден приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 г. N 1327*

Профиль (специализация) подготовки

Финансы и кредит

(указывается наименование профиля или специализации подготовки)

Квалификация (степень)

БАКАЛАВР

(указывается бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения: Очная

Индекс дисциплины: Б1.В.06

Трудоемкость дисциплины: 144

Форма итогового контроля: Экзамен

Москва, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"	3
3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика" ...	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий.....	5
(в академических часах)	5
Таблица 2. Тематический план дисциплины	5
5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы.....	49
7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	55
7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)	55
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	58
7.2.1. Экзамен.....	58
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций.....	64
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	67
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	67
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	70
11. Приложения	71
11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения.....	71
11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	79
11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	83
11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	83
11.5. Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Банковское дело».....	84

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины.

Цель изучения дисциплины - углубленное изучение природы и содержания банковского дела как отдельной категории области бизнеса, особенностей функционирования его функционирования, а также его актуальных проблем.

Задачи изучения дисциплины - дать комплекс углубленных знаний в следующих областях теории и проблем кредитных организаций:

- овладение широким кругом вопросов, связанных с деятельностью различных видов банков в современной экономике;
- природа и содержание финансов как экономической категории;
- отечественные и зарубежные научные и научно – прикладные школы учений о банковском бизнесе;
- теоретические положения и проблемы формирования банковских отношений в процессе функционирования банков как центрального звена рыночной системы экономики ;
- научные концепции становления и развития междисциплинарных знаний в условиях трансформации (глобализации) общественного производства и формирования понятия «финансовой экономики»;
- особенности построения и функционирования банковской системы России;
- особенности развития основных звеньев банковской системы;
- особенности функционирования кредитной и платежной системы, организации бюджетного процесса;
- проблемы организации, реорганизации и ликвидации коммерческих банков;
- особенности проведения банковского контроля в России в ведущих зарубежных странах.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

В результате освоения ОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине (модулю) «Банковское дело»:

способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

	Уровни сформированности компетенции	Описание показателей уровня сформированности компетенции	Описание критериев уровня сформированности компетенции	Методы контроля сформированности компетенции
1	2	3	4	5
1	Пороговый уровень	Обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ООП. Подразумевает овладение знаниями предметной области и понимание принципов	Знать цель, задачи и структуру, регулирующую бюджетные и валютные отношения 31 (ПК-22) –I Знать методы и виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности	Практические занятия, самостоятельная работа, итоговая аттестация.

	их функционирования.	<p>32 (ПК-22) –I Знать задачи, виды учета и контроля при налоговых отношениях в страховой и банковской деятельности</p> <p>33 (ПК-22) –I Знать нормы, используемые в налоговом и бюджетном учете</p> <p>34 (ПК-22) –I Знать виды страховой и банковской деятельности</p> <p>35 (ПК-22) –I Уметь регулярно следовать нормам при регулировании бюджетных, налоговых и валютных отношений в деятельности банковской и страховой</p> <p>У1 (ПК-22) –I Уметь анализировать отдельные составные части поставленного учета банковской и страховой деятельности</p> <p>У2 (ПК-22) –I Уметь использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности</p> <p>У3 (ПК-22) –I Владеть навыками и средствами учета и контроля в области страховой и банковской деятельности</p> <p>В1 (ПК-22) –I</p>	
--	----------------------	--	--

3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

Данная дисциплина (модуль) относится к обязательным дисциплинам вариативной части Б1.В.06.

Изучение дисциплины «Банковское дело» является важной частью профессиональной подготовки будущего специалиста – экономиста. Цель изучения дисциплины - сформировать у студентов научно обоснованные представления о природе кредитных организаций вообще и банков в частности; о банковской системе и

закономерностях ее развития и функционирования; представления о механизмах организации банковской деятельности - проведения коммерческими банками различных видов основных, а также дополнительных банковских операций, показать способы и технологию управления этими видами банковской деятельности. Все это должно послужить фундаментом для последующего более углубленного изучения ими различных сторон реальной деятельности банков.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины (модуля) составляет 4 зачетных единицы (ЗЕ), 144 академических часа.

Таблица 1. Выписка из учебного плана

№ п/п	Семестр	Трудоемкость		Лекционные занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Практические занятия (час.)	КСР (час.)	СРС (час.)	Контроль	Форма контроля
		зач. ед.	час							
очная	3	4	144	22	-	26	-	60	36	экзамен
заочная	2	4	144	6	-	6	-	123	9	экзамен

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

Таблица 2. Тематический план дисциплины для очной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в	Форма промежуточной	Контроль (в часах)
-------	--------------------------	---------	-----------------	---	---------------------	--------------------

				часах)					аттестации (по семестрам)	
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	3	1	2	-	2	-	5	-	-
2	Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	3	2	2	-	2	-	5	-	-
3	Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА	3	3	2	-	2	-	5	-	-
4	Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА	3	4	2	-	2	-	5	-	-
5	Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	3	5	2	-	2	-	5	-	-
6	Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	3	6	2	-	2	-	5	-	-
7	Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА	3	7	2	-	2	-	6	-	-
8	Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	3	8	2	-	3	-	6	-	-
9	Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	3	12	2	-	3	-	6	-	-
10	Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	3	13	2	-	3	-	6	-	-
11	Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3	15	2	-	3	-	6	Экзамен	36
	Итого:	144		22	0	26	0	60		36

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ	2	41	0,5	-	0,5	-	11	-	-

	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА									
2	Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	2	41	0,5	-	0,5	-	11	-	-
3	Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА	2	41	0,5	-	0,5	-	11	-	-
4	Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА	2	41	0,5	-	0,5	-	11	-	-
5	Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	2	41	0,5	-	0,5	-	11	-	-
6	Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	2	42	0,5	-	0,5	-	11	-	-
7	Тема 7. РАСЧЕТНО- КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА	2	42	0,5	-	0,5	-	11	-	-
8	Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	2	43	0,5	-	0,5	-	11	-	-
9	Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	2	43	0,5	-	0,5	-	11	-	-
10	Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	2	44	0,5	-	0,5	-	12	-	-
11	Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	2	44	1	-	1	-	12	Экзамен	9
	Итого:	144		6	0	6	0	123		9

5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

Содержание лекционного курса

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики. Понятие коммерческого банка.

Банковская система: понятие и структура. Место и роль банков в экономике. Банковский продукт. Принципы формирования и функционирования банковской системы.

Качество банковской системы и основная задача его повышения на современном этапе.

Российское банковское право.

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Концепция и этапы создания банка. Выбор организационно-правовой формы банка. Подготовка основных документов.

Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры. Лицензии вновь созданного и действующего банка.

Особенности регистрации и лицензирования банков с капиталами нерезидентов.

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Банковские ресурсы: понятие и структура. Уставный капитал банка и его регулирование. Собственные средства банка: общее понятие. Привлеченные средства банка. Полный (собственный) капитал банка и его регулирование.

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Классификация банковских операций (сделок). Основные и дополнительные операции банков.

Пассивные операции банка: общее понятие. Формирование собственного капитала банка. Привлечение банком вкладов и депозитов. Другие способы привлечения денежных средств.

Активные операции банка: общее понятие. Качество активов банка. Ликвидность банка и ее регулирование.

Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление.

Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Правовые основы деятельности банка в России.

Надзор и регулирование деятельности банка: исходные положения. Надзор за банками и его организация. Качественный (эффективный) надзор. Неформальный надзор и его содержание.

Регулирование деятельности отдельного банка извне. Ответственность коммерческого банка перед Банком России.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части. Цели, объекты, принципы, методы и содержание внутрибанковского управления.

Организация аналитической работы в банке. Банковский маркетинг: сущность и технологии. Планирование и его роль в деятельности банка. Организация планирования в банке. Организация оперативного управления деятельностью банка.

Внутренние и внешние формы организационного построения банка и основы управления ими. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений. Реорганизация и санирование банка.

Структуры управления банком. Высшие органы управления банком. Система внутреннего контроля деятельности банка и ее организация.

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежных операций банков. Платежная система и ее структура в современной России.

Платежи наличными. Операции с наличностью.

Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры

банковского счета.

Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.

Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития. Организация расчетов и платежей между коммерческими банками. Банковский клиринг.

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.

Кредитная политика банка и механизмы ее реализации. Банковское кредитование: основные нормативные требования. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка. Порядок оценки финансовой состоятельности и кредитоспособности заемщика. Способы обеспечения возвратности кредитов. Цена банковского кредита и ее разумная величина.

Качество кредитной деятельности банка. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция.

Центральный банк на рынке межбанковских кредитов. Получение кредитов в Центральном банке. Депонирование банками свободных средств в Банке России.

Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Операции с ценными бумагами. Фондовый рынок и операции банков с ценными бумагами: общие вопросы.

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Собственные эмиссионные и инвестиционные операции банков с ценными бумагами.

Клиентские инвестиционные, эмиссионные, доверительные, залоговые и депозитарные операции банков

Операции с валютными ценностями. Валюта: понятие и виды. Валютные ценности. Операции с валютами и валютные операции (операции с валютными ценностями). Курсы валют и способы их определения. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Нормативно-правовая база проведения валютных операций в России. Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешних рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Регулирование открытой валютной позиции банка.

Международные банковские операции и их основные виды. Международные расчеты и платежи: содержание, нормативно-правовая база, формы и инструменты осуществления, роль банков.

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Дополнительные операции (сделки) и прочие услуги банков: понятие, место и роль в общей деятельности российских банков, значение для их клиентов. Виды дополнительных операций (сделок) и услуг. Нормативно-правовое регулирование проведения банками в России дополнительных операций (сделок) и оказания прочих услуг: общее состояние и проблемы.

Операции доверительного управления имуществом клиентов банка.

Лизинговые операции банков. Факторинговые и форфейтинговые операции банков.

Операции банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Банковские электронные услуги.

Банковские гарантии и поручительства. Консультационные и другие услуги банков

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Доходы банка: источники, классификация, оценка уровня и планирование.

Расходы банка и их регулирование.

Прибыль банка: формирование и использование. Показатели рентабельной деятельности банка.

Темы практических/семинарских занятий

Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Вопросы занятия

1. Закон «О банках и банковской деятельности» о природе банков и небанковских кредитных организаций.
2. Специфические экономические признаки банка. Банковские операции, которые могут и должны выполнять только банки. Банковский продукт.
3. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
4. Банковская деятельность: понятие и субъекты. Необходимость строгого государственного регулирования банковской деятельности. Обязательные экономические нормативы деятельности, централизованно устанавливаемые Банком России для коммерческих банков: необходимость, содержание.
5. Понятие банковской системы. Общие требования к банковской системе. Принципы формирования и здорового функционирования банковской системы.
6. Основные элементы банковской системы.
7. Уровни и подуровни банковской системы.
8. Функции банков в экономике. Роль банков в обеспечении экономического роста в России.
9. Реальное состояние, основные тенденции и перспективы развития отечественного банковского сектора на современном этапе.

ЗАДАНИЕ 1

Решите

						1.			С							
						2.			т							
						3.			р							
						4.			А							
						5.			Т							
						6.			Е							
						7.			Г							
						8.			И							
						9.			Я							

1. Взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций.
2. Контроль над денежным предложением при осуществлении монетарной политики со стороны Банка России.
3. Оздоровление банковской системы страны, приведение ее в состояние высокой работоспособности.
4. Предмет страховой деятельности Агентства страхования вкладов.
5. Важное качество банковской системы, основная цель банковского надзора.
6. Важное качество Банка России, позволяющее ему эффективно выполнять поставленные задачи.

7. Вид деятельности, запрещенный для кредитной организации российским законодательством.
8. Важный принцип формирования и функционирования эффективной банковской системы — постепенность развития.
9. Негативное явление, минимизация которого — одна из задач Банка России.

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. В нашей стране органами банковского регулирования являются Банк России, Агентство страхования вкладов и Федеральная служба по финансовым рынкам.
2. Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.
3. Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.
4. Кодекс корпоративного поведения для российских банков разрабатывает Банк России.
5. В развитых банковских системах разделены функции банковского регулирования и надзора.
6. Эволюция банковской системы не подразумевает вероятность банковских кризисов.
7. В условиях рыночной экономики эволюция и развитие банковской системы происходят стихийно.

ЗАДАНИЕ 3

2.6. Дайте письменные ответы.

1. Современная банковская система Российской Федерации стала формироваться лишь с началом экономических преобразований в стране. Какие этапы в развитии отечественной банковской системы вы можете выделить? Почему директор департамента лицензирования Банка России М. Сухов полагает, что в процессе посткризисной реструктуризации есть «шанс построить эффективную банковскую систему»?¹
2. Российские банки вправе создавать саморегулируемые организации. В настоящее время самые крупные из них — Ассоциация российских банков и Ассоциация региональных банков «Россия». Каковы их статус, функции и полномочия? Какова роль данных ассоциаций в разработке и реализации антикризисных мероприятий?
3. На период 2009—2015 гг. Правительство Российской Федерации в качестве приоритетной задачи развития национального банковского сектора выделяет его «эффективное позиционирование на международных финансовых рынках». Что понимается под «эффективным позиционированием»? Каким образом можно реализовать поставленную задачу? Какие частные проблемы и в какой последовательности предстоит решать для достижения указанной цели? Какую роль могут сыграть крупные российские банки в формировании в Москве международного финансового центра?
4. «Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами»². О каких методах экономического воздействия идет речь? Каков их трансмиссионный механизм? В чем их отличие от административных способов регулирования? Как можно оценить эффективность воздействия экономических методов?
5. В условиях глобального финансового кризиса Банк России как регулятор национальной банковской системы совместно с Правительством Российской Федерации реализовал ряд антикризисный мер. Какие это меры? Как их эффективность оценивают специалисты?
6. В Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» уже действует более 500 кредитных потребительских кооперативов в 40 регионах страны³. 3 июля 2009 г. Государственная Дума приняла, а 7 июля Совет Федерации одобрил Федеральный закон «О кредитной кооперации». Кредитные потребительские кооперативы в отличие от предприятий других стран не включаются в состав российской банковской системы. Банк России не регулирует и не контролирует их деятельность. Приведите аргументы в поддержку и против включения кредитной кооперации в состав банковской системы.

7. Во многих странах особым элементом банковской системы являются так называемые банки развития. У нас также создан Российский банк развития (РосБР). В силу специфики их деятельности такие предприятия еще называют политическими. Но, как указывается в отчете Счетной палаты Российской Федерации (Счетной палаты РФ), «сегодня РосБР работает почти как обычный коммерческий банк, что противоречит общемировой практике функционирования банков развития»¹. Каковы отличительные черты деятельности банков развития? С какой целью они создаются? Как формируются их активы и пассивы?

8. В нашей стране банковский капитал географически распределен неравномерно. В каких (каком) регионах сосредоточен российский банковский капитал? Почему? Какие тенденции в географическом размещении соответствующих институтов в последние годы наметились в нашей стране? Проанализируйте динамику соответствующих статистических данных.

9. Ежегодно журнал «The Banker» публикует рейтинг крупнейших банков мира. По каким критериям издание ранжирует эти организации? Какие российские банки входят в число 1000 крупнейших банков мира? Какое место в рейтинге они занимают? Что это означает для российских банков?

10. В российской банковской отрасли представлен иностранный банковский капитал. Каким образом заграничные финансовые институты могут выходить на российский рынок банковских услуг? Какова доля иностранного капитала в банковской системе нашей страны? Какие тенденции в развитии зарубежных инвестиций в российский банковский сектор вы можете выделить? Что это означает для отечественной отрасли? Приведите аргументы в пользу и против увеличения доли иностранного банковского капитала в российской банковской системе.

Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

1. Нормативно-правовая база и регламент создания нового банка. Основные документы, необходимые для создания банка, их содержание и технология разработки.
2. Нормативно-правовая база и порядок регистрации вновь создаваемого банка как юридического лица.
3. Нормативно-правовая база и порядок лицензирования деятельности банка. Виды лицензий вновь созданного банка и банка, расширяющего свою деятельность.
4. Организационно-правовые формы банков в России: достоинства и недостатки. Какая форма банка предпочтительнее?

ЗАДАНИЕ 1

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

1	Кредитная организация (КО)	А	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2	Ассоциация банков	Б	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
3	Банковская группа	В	Образование платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
4	Банк	Г	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов

5	Небанковская кредитная организация	Д	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
6	Стабилизационное кредитование	Е	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
7	Функции банков	Ж	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
8	Центральный банк	З	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
9	Государственное регулирование	И	Форма рефинансирования
10	Универсальный банк	К	Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Понятия «банк» и «кредитная организация» — синонимы.
2. Функционирование банковской системы возможно только в условиях рыночной экономики.
3. Небанковская кредитная организация в отличие от банка может выполнять более широкий круг операций.
4. Небанковские кредитные организации не включаются в состав банковской системы.
5. Число небанковских кредитных организаций в России превышает число коммерческих банков.
6. Деятельность государственных и частных банков ничем не различается.
7. Форма собственности оказывает влияние на характер деятельности коммерческого банка.
8. Для развития бизнеса и увеличения его масштабов коммерческий банк должен обладать разветвленной филиальной сетью.
9. Виртуальный банк может работать без лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России, ЦБ РФ).
10. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.
11. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.
12. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.
13. Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.
14. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.
15. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.
16. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.
17. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.
18. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция. Коммерческие банки всегда образуют банковские группы.
19. В нашей стране коммерческий банк обязан быть членом какой-либо банковской

ассоциации.

ЗАДАНИЕ 3

Дайте письменные ответы.

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

2. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, ссудо-сберегательные кассы и микробанки¹?

3. Ряд российских специалистов оперируют понятием «нарабан-ковская система». Что оно означает? Каковы макроэкономические функции институтов, включаемых в состав этой системы?

4. По каким критериям проводится классификация современных коммерческих банков? Какие виды коммерческих банков вы можете выделить по характеру осуществляемых ими операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в экономически развитых странах.

5. В настоящее время правительство проводит курс на развитие специализации банков при сохранении общего курса на универсальность банковской деятельности². Как вы понимаете данное положение?

6. Если коммерческий банк — производительная организация, то что является результатом банковской деятельности? Дайте определения понятий «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Какие точки зрения по данному вопросу существуют в отечественной экономической теории? Можно ли считать банковский продукт товаром? Приведите доводы специалистов, рассматривающих современный коммерческий банк как «финансовый супермаркет»³.

7. На 1 января 2009 г. в нашей стране насчитывалось 1058 действующих банков. Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

8. По мнению ряда специалистов, малые банки (т.е. банки за пределами топ-200) никогда существенно не влияли на российскую банковскую систему. Поэтому они делают вывод, что национальная банковская система может обойтись без них¹. Приведите доводы сторонников такого подхода. Одновременно в печати представлена и противоположная точка зрения².

9. Российские законы в отличие от правовых актов ряда западных стран не содержат определений таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк и т.п. Обоснован ли данный подход?

10. Банковская деятельность регулируется различными федеральными законами и нормативными актами. Их Достаточно много, и в совокупности они образуют «банковское право». Что понимается под «банковским правом»? Какие компоненты в его составе вы можете выделить? Каковы цели и методы правового регулирования банковской деятельности? Какие законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность, рассматривает Федеральное собрание?

ЗАДАНИЕ 4

Решите криптограмму.

	1.					С									
		2.				Т									
			3.			Р									
			4.			А									
		5.				Т									

				6.				Е											
				7.				Г											
		8.						И											
9.								Я											

1. Стратегическая направленность банка на выполнение всех банковских операций.
2. Одна из четырех задач управления коммерческим банком.
3. Специфический вид сознательной человеческой деятельности — целенаправленное воздействие на объекты.
4. Формулирование политики на предстоящий период развития и определение системы практических мер, необходимых для их реализации.
5. Конкретные цели деятельности банка, получившие уточненное качественное и количественное выражение и ставшие планами.
6. Исповедуемая банком общая философия или идеология, то, чем он хочет стать в будущем и к чему в конечном счете стремится.
7. Банк, выбравший в качестве своей специализации работу на рынке вкладов.
8. Ориентация на обновление и совершенствование методов и технологий деятельности и управления.
9. Ориентированность на создание атмосферы и условий заинтересованности сотрудников в достижении необходимых результатов.

ЗАДАНИЕ 5

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.
2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в лицензии.
3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.
4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.
5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.
6. Банк может быть создан в форме общества с дополнительной ответственностью.
7. Банковскую лицензию подписывает председатель Совета директоров Банка России.
8. Регистрацию кредитных организаций осуществляет Министерство юстиции.
9. Банк может быть учрежден одним физическим лицом.
10. При создании банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
11. Банк может быть создан в форме кооператива.
12. Банковская лицензия должна быть подписана председателем Банка России и главой министерства по налогам и сборам.
13. Факт получения банковской лицензии обязательно отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.
14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
15. Для кредитных организаций, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
16. Банк может быть создан в форме командитного товарищества.
17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
18. Срок действия банковской лицензии неограничен.
- Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
20. Банк может осуществлять иные банковские операции, не перечисленные в банковской лицензии.
21. Организационная структура коммерческого банка аналогична организационной структуре

любого производительного предприятия.

22. Организационная структура коммерческого банка опирается на строго определенные организационные принципы.

23. В основе организационной структуры коммерческого банка, как правило, лежит функциональный признак.

24. Принцип рационализации системы управления предполагает, что органы управления коммерческого банка прежде всего ориентированы на минимизацию текущих затрат.

25. Принцип обеспечения оперативного контроля нацелен на безусловное соблюдение единоначалия в управлении.

26. Размер коммерческого банка и его специализация не влияют на его организационную структуру.

27. Совет директоров и правление банка по большому счету выполняют сходные функции.

28. Выбор стратегических направлений деятельности банка зависит от решения правления банка.

29. В состав совета директоров банка обязательно входят собственники банка.

30. В состав правления банка обязательно входят независимые члены.

ЗАДАНИЕ 6

Предложите свои решения.

1. Создается банк в форме ООО с уставным капиталом 6 млн руб. Учредители банка — фирмы А, Б, В, Г, Д, Е, которые вносят в уставный капитал банка по 0,5; 1,5; 1; 1; 1; 1 млн руб. соответственно. Учредители:

1) фирма А — величина чистых активов составляет 0,5 млн руб. (ее учредители — фирма Б со стоимостью пая в 2 млн руб., фирма Г со стоимостью пая в 2 млн руб.);

2) фирма Б — величина чистых активов составляет 4 млн руб. (ее учредители — фирма В (5 млн руб.), фирма Ж (10 млн руб.), фирма З (5 млн руб.));

3) фирма В — величина чистых активов составляет 2 млн руб. (ее учредители — фирма Б (3 млн руб.), фирма Г (1 млн руб.), фирма Е (1 млн руб.));

4) фирма Г — величина чистых активов составляет 1 млн руб. (ее учредители — фирма А (0,5 млн руб.); фирма Ж (2 млн руб.); фирма З (1 млн руб.));

5) фирма Д — величина чистых активов составляет 1 млн руб. (ее учредители — фирма Б (5 млн руб.), фирма З (0,1 млн руб.));

6) фирма Е — величина чистых активов составляет 1,5 млн руб. (ее учредители — фирма Ж (1 млн руб.), фирма З (1 млн руб.)).

2. Оцените, достаточна ли с точки зрения Банка России:

1) величина чистых активов учредителя — фирмы Г — для внесения в уставный капитал банка;

2) величина чистых активов учредителя — фирмы Д — для внесения в уставный капитал банка;

величина чистых активов учредителя — фирмы Е — для внесения в уставный капитал банка.

ЗАДАНИЕ 7

Выполните следующие задания.

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

Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую

лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

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

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

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

6. Банк России разработал для региональных подразделений инструкцию, регламентирующую порядок отзыва лицензий у малых банков, размер собственного капитала которых менее 90 млн руб. на 1 января 2010 г. и менее 180 млн руб. на 1 января 2012 г. Выделите основные этапы указанной процедуры.

ЗАДАНИЕ 8

Заполните пропуски в предложениях

1. Стратегия восстановления (разворота) характерна для организаций, находящихся _____

В такой ситуации банк может кардинально изменить свою стратегию с целью _____.

2. Стратегия дифференциации в стратегическом управлении — одна из общих стратегий фирмы, направленных на создание конкурентных преимуществ.

Дифференциация заключается _____

Организация выбирает одного или несколько клиентов и осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы удовлетворить запросы конкретных потребителей. В конечном итоге это приводит к _____

Стратегия дифференциации не всегда совместима _____,

поскольку большинство покупателей, возможно, не склонно платить более высокую цену даже за превосходный товар. Дифференциация может принимать различные формы: качественное обслуживание в процессе оказания банковской услуги, признанное технологическое совершенство проведения операций, постоянное консультирование и т.д.

3. Стратегия «захвата незанятых пространств» — связана с отказом

Вместо этого банк _____'

т.е. добивается преимуществ там, где наиболее ярко могут проявиться самые сильные стороны данного банка.

4. Стратегия интернационализации — _____

через банки-корреспонденты, но и _____

когда за рубежом создаются филиалы и дочерние компании, оказывающие услуги на местах, в бывших странах-импортерах и производящие товары, минуя ограничительные входные барьеры и существующие преимущества (например, _____

5. Стратегия лидерства по издержкам реализуется за счет экономии на издержках. В стратегическом управлении это одна из общих стратегий, направленных _____

Используя стратегию лидерства по издержкам, _____

и оказывает услуги в большом количестве, минимизирует издержки, предлагая _____

Этот подход ориентирован на повышение эффективности оказания услуг за счет производительности труда, тщательной

_____, снижения сбытовых и рекламных издержек. В центре внимания - более низкие, нежели у конкурентов, затраты. Производство услуг с низкими издержками - нечто большее, чем простое движение вниз по кривой опыта. Производитель услуг должен использовать каждую возможность получения преимуществ в издержках, не игнорируя при этом принципы дифференциации, так как с точки зрения потребителей его продукт должен быть приемлем или сравним с товаром конкурента.

6. Стратегия ликвидации - предельный случай стратегии целенаправленного сокращения. В данном случае организация в течение короткого периода времени _____ . _____ отдельные внешние и внутренние структурные подразделения, так как нуждается в перегруппировке сил для обеспечения роста эффективности своей деятельности, либо _____ .

7. Стратегия наступления (наступательная стратегия) предполагает активную, агрессивную позицию организации на рынке и преследует цель завоевания и расширения рыночной доли. Такая стратегия выбирается кредитной организацией в случае, если:

- 1) ее доля на рынке ниже необходимого минимума или резко сократилась в результате действий конкурентов _____ ;
- 2) она собирается _____ ;
- 3) осуществляет расширение производства, которое окупится лишь при значительном увеличении продаж;
- 4) банки-конкуренты теряют свои позиции и создается реальная возможность _____ .

Практика показывает, что чрезвычайно трудно проводить стратегию наступления на рынках с высокой степенью монополизации и на тех рынках, продукты которых плохо поддаются процессу дифференциации.

8. Стратегия обороны и укрепления (оборонительная стратегия) предполагает способность организации удержать рыночные позиции, завоеванные в процессе прежней деятельности, а так же означает проведение кредитной организацией. Необходимость в данной стратегии возникает в том случае, если ощущается дефицит курса на сохранение имеющейся рыночной доли, а также если банк опасается проводить активную стратегию или испытывает давление

со стороны государства. Для лидеров банковского сектора смысл настоящей стратегии заключается в том, чтобы затруднить доступ на рынок _____ . Для слабого бизнеса данный подход означает тяжелую борьбу за сохранение ассортимента банковских услуг, доли рынка, уровня прибыли и конкурентного положения на достигнутом уровне.

9. Стратегия оптимальных издержек ориентируется на сочетание и _____ . Данная стратегия на правлена на удовлетворение нужд клиентов за счет предоставления им обширного спектра банковских продуктов по более низким, нежели у конкурентов, ценам.

10. Стратегия ответного удара состоит в информировании конкурентов о том, что _____ , т.е. кредитная организация готова _____ . Способность отразить нападение конкурентов и довести до их сведения данные о возможности принятия контрмер может несколько охладить их пыл, поскольку результат от _____ .

11. Стратегия отступления обычно связана с _____

в максимально короткий срок в целях увеличения прибыли. Кредитная организация может оказаться в ситуации, когда ей срочно понадобятся денежные средства и она пойдет на то, чтобы «продать» _____ конкурентам. Данная стратегия, как правило, является _____, а не выбираемым подходом. Она предполагает постепенное _____

12. Стратегия партизанской войны предполагает осуществление организацией операционных «вылазок» и спланированное «беспокойство» _____.

Тем самым предприятие как бы делает соперникам своеобразное предупреждение о своей экономической силе, чтобы у последних не возникло желание атаковать его позиции. Такие действия могут побудить конкурентов пойти _____.

Обычно стратегию партизанской войны относят к оборонительным мерам, однако ее можно рассматривать и в качестве наступательной.

13. Стратегия сбора урожая (снятия пенок) — это отказ от долго срочного взгляда на бизнес в пользу _____.

Применяется по отношению к бесперспективному бизнесу, который не может быть прибыльно продан. Данная стратегия в период сокращения конкретного вида деятельности до нулевого уровня предполагает получение _____.

14. Стратегия сокращения (свертывания) деятельности предполагает продажу _____ или _____,

от которой материнская организация вообще отказывается либо сохраняет над ней лишь частичный контроль.

15. Стратегия сфокусированной дифференциации — один из видов _____, когда кредитная организация в пределах выбранного сегмента усиливает дифференциацию услуг, _____.

- Размер целевой группы (сегмента) зависит от степени дифференциации.

16. Стратегия упреждающего удара состоит в действиях по _____, которые исключают возможность копировать кредитную стратегию организации конкурентами. Эти действия должны полностью блокировать _____.

17. Стратегия фокусирования (специализации, концентрации) — одна из общих стратегий организации, направленных на создание конкурентных преимуществ. Стратегия фокусирования состоит _____.

Ее цель — _____ удовлетворение потребностей выбранного целевого сегмента на более высоком по сравнению с конкурентами уровне. Такая стратегия может опираться как на _____.

Этот подход позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле на рынке в целом.

18. Стратегия экспорта предусматривает ориентацию производства дочерней компании банка на _____.

Данный подход направлен на расширение экспортной деятельности и предполагает разработку таких мер, которые могли бы обеспечить целесообразность развития этой деятельности и снизить до минимума возможные риски, увеличивая выгоды. Стратегия экспорта _____ законодательства. Выбирая ее, организация учитывает _____,

формам экспортной деятельности. Наиболее часто она используется крупными банками, выходящими на рынки, на которых есть потенциал роста бизнеса.

19. Сфокусированная стратегия низких издержек (лидерства по поддержкам) — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация пытается достичь преимуществ _____ или _____ с целью

обеспечения себе конкурентных преимуществ. Размер целевой группы банковских продуктов или сегмента рынка зависит от степени, а не от вида фокусирования.

ЗАДАНИЕ 9

Изучите предложенные варианты стратегий.

1. Стратегия восстановления (разворота) характерна для банков, находящихся в сложном положении, постепенно ухудшающемся. В такой ситуации предприятие может кардинально изменить свою стратегию с целью восстановления утраченных позиций и укрепления своего положения на рынке.

2. Стратегия дифференциации в стратегическом управлении — это одна из общих стратегий организаций, направленных на создание конкурентных преимуществ. Дифференциация заключается в стремлении организации к уникальности в каком-либо аспекте, который считается важным для большого количества клиентов. Организация выбирает одного или несколько клиентов и осуществляет свою деятельность таким образом, чтобы удовлетворить запросы конкретных потребителей. В конечном итоге это приводит к повышению издержек обслуживания. Стратегия дифференциации не всегда совместима с целью завоевания большой доли рынка, поскольку большинство клиентов, возможно, не склонно платить более высокую цену даже за превосходный банковский продукт. Дифференциация может принимать различные формы: качественное обслуживание в процессе оказания банковской услуги, признанное технологическое совершенство проведения операций, постоянное консультирование и т.д.

3. Стратегия «захвата незанятых пространств» связана с отказом банка от открытого вызова конкурентам в ценовой и рекламной борьбе, от больших затрат на дифференциацию и т.п. Вместо этого банк начинает деятельность на новых географических территориях, используя новые технологии и усиливая свои главные достоинства, т.е. добивается преимуществ там, где наиболее ярко могут проявиться самые сильные стороны данного банка.

4. Стратегия интернационализации — освоение новых, в том числе зарубежных, рынков, включая расширение не только экспорта своих операций через банки-корреспонденты, но и экспорта капиталов. Она предполагает создание за рубежом филиалов и дочерних компаний, оказывающих услуги на местах, в бывших странах-импортерах и производящих товары, минуя ограничительные входные барьеры и используя существующие преимущества.

5. Стратегия лидерства по издержкам реализуется за счет экономии на издержках. В стратегическом управлении это одна из общих стратегий, направленных на создание конкурентных преимуществ. Используя стратегию лидерства по издержкам, организация (банк) ориентируется на широкий рынок и оказывает услуги в большом количестве, минимизирует издержки, предлагая низкие цены. Этот подход ориентирован на повышение эффективности оказания услуг за счет производительности труда, тщательной проработки новых банковских продуктов, снижения сбытовых и рекламных издержек. В центре внимания — более низкие, нежели у конкурентов, затраты. Производство услуг с низкими издержками — нечто большее, чем простое движение вниз по кривой опыта. Производитель услуг должен использовать каждую возможность получения преимуществ в издержках, не игнорируя при этом принципы дифференциации, так как с точки зрения потребителей его продукт должен быть приемлем или сравним с товаром конкурента.

6. Стратегия ликвидации — предельный случай стратегии целенаправленного сокращения. В данном случае организация в течение короткого периода времени

ликвидирует (закрывает) отдельные структурные внешние и внутренние подразделения, так как нуждается в перегруппировке сил для обеспечения роста эффективности своей деятельности, либо отказывается от некоторых направлений своей деятельности.

7. Стратегия наступления (наступательная стратегия) предполагает активную, агрессивную позицию организации на рынке и преследует цель завоевания и расширения рыночной доли. Такая стратегия выбирается кредитной организацией в случае, если:

- 1) ее доля на рынке ниже необходимого минимума или резко сократилась в результате действий конкурентов и не обеспечивает достаточного уровня прибыли;
- 2) она собирается расширить рыночную долю при относительно небольших затратах;
- 3) осуществляет расширение производства, которое окупится лишь при значительном увеличении объема банковских операций;
- 4) банки-конкуренты теряют свои позиции и создается реальная возможность выпустить новый продукт на рынок.

Практика показывает, что чрезвычайно трудно проводить стратегию наступления на рынках с высокой степенью монополизации и на тех рынках, продукты которых плохо поддаются дифференциации.

8. Стратегия обороны и укрепления (оборонительная стратегия)

предполагает способность организации удержать рыночные позиции, завоеванные в процессе прежней деятельности, а также означает проведение кредитной организацией курса на сохранение имеющейся рыночной доли. Необходимость в данной стратегии возникает в том случае, если ощущается дефицит курса на сохранение имеющейся рыночной доли, а также если предприятие опасается проводить активную стратегию из-за возможных нежелательных ответных мер со стороны конкурентов или испытывает давление со стороны со стороны государства. Для лидеров банковского сектора смысл настоящей стратегии заключается в том, чтобы затруднить доступ на рынок новым банкам, а претендентам на лидерство помешать укрепить позиции. Для слабого бизнеса данный подход означает тяжелую борьбу за сохранение ассортимента банковских услуг, доли рынка, уровня прибыли и конкурентного положения на достигнутом уровне.

9. Стратегия оптимальных издержек ориентируется на сочетание низких издержек и широкой дифференциации продукта. Данная стратегия направлена на удовлетворение нужд клиентов за счет предоставления им большой гаммы банковских продуктов по ценам более низким, чем на аналогичную продукцию конкурентов.

10. Стратегия ответного удара состоит в информировании конкурентов о том, что их действия не останутся без ответа, т.е. кредитная организация готова защищать свое конкурентное преимущество. Способность отразить нападение конкурентов и довести до их сведения данные о возможности принятия контрмер может несколько охладить их пыл, поскольку результат от наступательных действий может оказаться нулевым или отрицательным.

11. Стратегия отступления обычно связана с сокращением рыночной доли в максимально короткий срок в целях увеличения прибыли. Кредитная организация может оказаться в ситуации, когда ей срочно понадобятся денежные средства и она пойдет на то, чтобы «продать» часть своей рыночной доли конкурентам. Данная стратегия, как правило, является вынужденным, а не выбираемым подходом. Она предполагает постепенное сворачивание операций либо ликвидацию банка.

12. Стратегия партизанской войны предполагает осуществление организацией операционных «вылазок» и спланированное «беспокойство» конкурентов на их собственных рынках. Тем самым предприятие как бы делает своим соперникам своеобразное предупреждение о своей экономической силе, чтобы у последних не возникло желание

атаковать его позиции. Такие действия могут побудить конкурентов пойти на соответствующие договоренности (координацию совместных действий, разделение рынков сбыта и другие компромиссы). Обычно стратегию партизанской войны относят к оборонительным мерам, однако ее можно рассматривать и в качестве наступательной.

13. Стратегия сбора урожая (снятия пенок) — это отказ от долгосрочного взгляда на бизнес в пользу максимизации доходов в краткосрочной перспективе. Применяется по отношению к бесперспективному бизнесу, который не может быть прибыльно продан. Данная стратегия в период сокращения конкретного вида деятельности до нулевого уровня предполагает получение максимально возможного дохода.

14. Стратегия сокращения (свертывания) деятельности предполагает продажу структурного коммерческого подразделения или выделения его в самостоятельную структурную единицу (например, лизинговое подразделение), от которой материнская организация вообще отказывается либо сохраняет над ней лишь частичный контроль.

15. Стратегия сфокусированной дифференциации — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация в пределах выбранного сегмента усиливает дифференциацию услуг, пытаясь выделиться среди других организаций, действующих в банковском секторе. Размер целевой группы (сегмента) зависит от степени дифференциации.

16. Стратегия упреждающего удара состоит в действиях по сохранению выгодной позиции на рынке, которые исключают возможность копировать стратегию кредитной организации конкурентами. Эти действия должны полностью блокировать любые попытки конкурентов оттеснить организацию на вторые роли.

17. Стратегия фокусирования (специализации, концентрации) — один из общих подходов организации, направленных на создание конкурентных преимуществ. Стратегия фокусирования состоит в концентрации на нуждах одного сегмента или конкурентной группы клиентов без стремления охватить весь рынок. Ее цель — удовлетворение потребностей выбранного целевого сегмента на более высоком по сравнению с конкурентами уровне. Такая стратегия может опираться как на дифференциацию, так и на лидерство по издержкам либо и на то и на другое, но только в рамках целевого сегмента. Этот подход позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведет к малой доле рынка в целом.

18. Стратегия экспорта предусматривает ориентацию производства дочерней компании банка на удовлетворение потребностей иностранных потребителей услуг. Данный подход направлен на расширение экспортной деятельности и предполагает разработку таких мер, которые могли бы обеспечить целесообразность развития этой деятельности и снизить до минимума возможные риски, увеличивая выгоды. Стратегия экспорта определяет принципы осуществления экспортных операций с учетом действующего в стране законодательства. Выбирая ее, организация учитывает свой экспортный потенциал, выбирает рынки, определяет стратегические цели экспорта, вырабатывает тактику, распределяет ресурсы по формам экспортной деятельности.

19. Сфокусированная стратегия низких издержек (лидерства по поддержкам) — один из видов стратегии фокусирования, когда кредитная организация пытается достичь преимуществ в снижении издержек в пределах одной группы банковских продуктов или выбранного сегмента рынка с целью обеспечения себе конкурентных преимуществ. Размер целевой группы банковских продуктов или сегмента рынка зависит от степени, а не от вида фокусирования.

ЗАДАНИЕ 10.

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет: — что он самый опытный из них;

быстро принимает решения;

—очень загружен потому, что к нему тянутся клиенты;

—что ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений по переходу в другой банк, а здесь его мало ценят.

Безусловно, он всем надоел. Вы приглашаете сотрудников и говорите...

2. Вы — ведущий специалист кредитного отдела. Вам очень нравится работать с клиентами, вникать в их проблемы, чувствовать их благодарность, искать нестандартные решения. Вас вызвал заместитель председателя правления банка и предложил перейти с повышением в учетно-операционное управление. Вы сомневаетесь: с одной стороны, вы не любите бумажную работу, а с другой — на новой должности ваш оклад будет значительно выше.

Ваше решение?

3. Вы все-таки приняли предложение и стали начальником учетно-операционного отдела. Процесс адаптации проходит сложно, тем более что Сидоров В.В., претендовавший на эту должность, постоянно вам противодействует: игнорирует ваши указания, формирует о вас такое мнение, будто вы ничего не знаете, комментирует и высмеивает ваши незначительные ошибки, жалуется на вас руководству.

Вы приглашаете его и говорите...

4. Ваш подчиненный Петров В.В. — обстоятельный и солидный мужчина, но очень медлительный. Он прекрасно справляется с работой, когда у него в запасе достаточно времени. Однако в тех ситуациях, когда требуется быстро принять решение и подготовить документ в короткие сроки, он начинает нервничать и делать ошибки. В результате сроки выполнения заданий срываются.

Ваши действия?

5. В отделе работают два сотрудника: Петров В.И., которого прозвали Петр I, и Петров И.В. — Петр II.

Петр I — солидный, дородный мужчина 45 лет, который работает неторопливо и обстоятельно. Для выполнения задания он составляет подробный план действий, который методично выполняет. Давая ему поручения, вы уверены, что справится он с ними хорошо, но работать будет несколько дольше, чем положено. Это качество и является недостатком данного сотрудника.

Петр II на несколько лет моложе своего однофамильца. Это худощавый статный мужчина, которому не сидится на месте. Ему постоянно хочется куда-то бежать, он быстро говорит. У Петра II все «горит в руках». Он сразу бросается выполнять поручения и справляется с ними в срок или даже досрочно. Однако вы знаете, что Петр II в спешке может допустить ошибки и неточности, которые не заметит, в результате вы оба получите замечания от руководства.

После недельного отсутствия вы пришли на работу, вас вызвал заместитель руководителя банка и сказал, что Петр I сорвал сроки переговоров, так как не смог вовремя подготовить необходимые документы, а у Петра II с документацией было все в порядке, но при подписании договора уважаемый клиент Бережное И.Л. обнаружил, что он упоминается в нем не как Илья Леонидович, а как Леонид Ильич. Клиент долго смеялся, заметив что было бы еще забавнее, если бы его назвали Леонидом Ильичом Брежневым.

«Мне было очень неприятно», — добавил начальник и попросил принять необходимые меры. Вы вызвали своих сотрудников и сказали...

6. Ваш непосредственный руководитель предложил провести рискованную операцию и при этом намекнул, что плоды победы он разделит с вами, а горечь поражения — нет. Ваши действия?

7. Вы собираетесь в отпуск на Кипр на целый месяц. Теплое море, пляжи, сервис... Вас огорчает одно: вы не знаете, на кого оставить отдел.

Васин — первый заместитель — хороший исполнитель, тщательно готовит документы, имеет ровные отношения с сотрудниками, но звезд с небес не хватает и теряется в сложных, нестандартных ситуациях, в то время как предстоят сложные переговоры. У Костина блестящий аналитический ум, он быстро находит решения, причем правильные, однако излишне строг с сотрудниками, конфликтен. Его не любят. Ваше решение?

8. Вы пригласили опытного сотрудника, работающего в отделе три года, и поручили ему важное задание. Однако на следующий день вы узнали, что у нового сотрудника гораздо больший опыт решения данной проблемы. Ваши действия?

9. Неожиданно вы узнаете, что ваш сотрудник, имеющий доступ к конфиденциальной информации, регулярно по пятницам встречается со своими однокурсниками. Один из них работает в банке-конкуренте, а другие — у ваших корпоративных клиентов. Ваши действия?

10. Вам становится известно, что ваш заместитель регулярно получает задание непосредственно от одного из заместителей председателя правления и выполняет их, не сообщая об этом вам. Ваше решение?

11. Вы — руководитель крупного филиала известного банка. Филиал переезжает в новое здание. Каждый отдел получает отдельную комнату, а начальники отделов — отдельные кабинеты. Ранее все сотрудники филиала располагались в одном большом зале и отдельный кабинет был только у вас. Секретарь сообщила вам, что каждый начальник хочет получить кабинет рядом с вашим, поэтому плетутся интриги и идут споры.

Ваше решение?

12. Руководство банка поручило дизайнерам провести замену мебели в кабинетах руководящих сотрудников. Однажды утром, войдя в свой кабинет, вы не узнали его. Мебель и планировка рабочего места, по вашему мнению, не пригодны для работы и неудобны.

Ваши действия?

13. В процессе переговоров с представителями крупного корпоративного клиента вы вдруг осознаете, что партнер по переговорам перехватил инициативу и вы уже согласились на целый ряд невыгодных для вас условий.

Ваши действия?

14. В процессе переговоров партнер настроен агрессивно и с удовольствием указывает на некоторые ваши промахи и ошибки трехлетней давности, когда вы были молодым сотрудником и только начали работать в недавно созданном банке.

Вам это надоело, и вы отвечаете...

15. К вам пришел новый сотрудник, он очень молод и часто выступает на собраниях отдела по любому поводу, заставляя всех выслушивать свои бесконечные монологи.

Устав от этого, вы вызываете его и говорите...

16. Совершенно случайно вы обнаружили, что конфиденциальная информация из делового письма, ответ на которое вы поручили одному из сотрудников, обсуждается в курилке.

Ваши действия?

17. Один из членов правления предложил пересадить начальников отдела в помещение к рядовым сотрудникам, а их кабинеты ликвидировать.

Ваше мнение?

18. На семинаре по повышению квалификации вас ознакомили с пятью приведенными ниже стилями управления:

1. Невмешательство: низкий уровень забота о производстве и людях. Начальник не руководит, а многое делает сам. Он добивается минимальных результатов, которых достаточно для того, чтобы сохранить свою должность в данной организации.

2. Теплая компания: высокий уровень заботы о людях. Стремление к установлению дружеских отношений, приятной атмосферы и удобного темпа работы. При этом руководителя не особенно интересует, будет ли достигнут желаемый результат.

3. Задача: руководитель полностью сосредотачивается на производстве, человеческий фактор его практически не интересует.

4. Золотая середина: руководитель сочетает интересы коллектива и производства.

5. Команда: руководитель полностью поглощен интересами коллектива и производства одновременно.

Какой стиль руководства наилучший? Дайте обоснование своей позиции. Подумайте, может ли стиль руководства быть гибким?

Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА

Вопросы занятия

1. Банковские ресурсы: понятие и составные элементы.

2. Уставный капитал банка, его состав, назначение (функции), величина и регулирование.

3. Привлеченные средства банка: виды и значение.

4. Полный (собственный) капитал банка, его состав, величина и регулирование. Норматив достаточности собственного капитала банка. «Собственный капитал банка, используемый при расчете обязательных нормативов» и расчет его величины.

ЗАДАНИЕ 1

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

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции накопления собственного капитала	Б	Должен быть заключен в письменной форме
3	Вклад	В	Важнейший источник собственного капитала банков
4	Договор банковского вклада	Г	Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5	Реальный договор	Д	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в предусмотренных законом случаях — и иными способами
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей

8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
9	Возврат вкладов	И	Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10	Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К	Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Для коммерческого банка денежные вклады — это обязательства.
- Внесение денежных средств на банковский счет означает кредитование банка.
- Обязательства банка — это его требования плюс собственный капитал.
- Коммерческие банки вправе самостоятельно определять условия открытия счетов.
- Коммерческий банк не вправе отказать клиенту в открытии счета.
- Клиент вправе в любой момент разорвать депозитный договор с банком.
- Центральный банк определяет сроки, на которые банки могут открывать депозиты.
- Вклад и депозит — разные понятия.
- Депозиты — основной источник ресурсов коммерческих банков.
- Привлечение средств по вклады — наиболее дешевый способ увеличения ресурсной базы для российских банков.
- Вклады представляют для банка элемент управляемых пассивов.
- К недепозитным источникам ресурсов банка относятся средства на бюджетных счетах и выпуск векселей банка.
- Банковский сертификат позволяет сделать банковский вклад ликвидным.
- Привлечение средств населения во вклады позволяет банку управлять собственным капиталом.
- Банк России осуществляет мониторинг процентных ставок банков по депозитам.
- Важнейший компонент ресурсной базы банка — межбанковские кредиты.
- При нехватке оборотных средств банк может получить кредит у центрального банка.
- Существенные условия депозитного договора определены в Гражданском кодексе Российской Федерации (ГК РФ).
- Банк не может увеличивать ресурсную базу за счет выпуска облигаций.
- Банк не может относить средства, помещенные на расчетные счета, к собственным оборотным средствам.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

- Определите, какой вклад выгоднее вкладчику: под 12% годовых или под 3,5%, начисляемых ежеквартально.
- 04.05 вкладчик положил на срочный депозит 10 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он воспользовался данным правом, внося 03.06 5 тыс. руб.; 05.07 — 4 тыс. руб.; 04.08 — 5 тыс. руб.; 03.09 — 5 тыс. руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?
- По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день месяца) на сумму, исчисляемую как среднемесячный

остаток средств на счете. Процентная ставка составляет 9,5% годовых. Счет открыт 11.02 на срок 360 дней. Сумма вклада — 10 тыс. руб. 15.03 вкладчик снял со счета 2 тыс. руб.; 02.04 положил на счет 3 тыс. руб., а 17.04 — еще 3 тыс. руб.; 12.05 снял со счета 3 тыс. руб., а 03.06 положил 5 тыс. руб. Какую сумму клиент получит по окончании срока действия договора?

4. Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 дол. при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 дол. под 9% годовых при ежегодном начислении процентов. Определите:

а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;

б) какой вариант предпочтительнее;

в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%.

5. Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

6. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):

—кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;

—средства кредитных организаций — 530 тыс.;

—средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;

—срочные депозиты — 126 тыс.;

—вклады физических лиц — 30 тыс.;

—средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, — 130 тыс.;

—средства, привлеченные посредством собственных векселей, — 40 тыс.;

—прибыль — 23 тыс.;

—зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;

—фонды — 7,6 тыс.;

—переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка:

—на собственные ресурсы;

—привлеченные депозитные ресурсы;

—привлеченные недепозитные ресурсы.

7. Даны следующие условия:

—средства на расчетных счетах предприятий в банке — 7706 ед.;

—средства на счетах банков-корреспондентов — 212 ед.;

—кредиты, полученные у других банков, — 452 ед.;

—сумма вкладов — 175 ед.;

— норматив обязательного резервирования — 10%.

Определите сумму обязательных резервов, которую банк должен перечислить в Банк России.

8. Клиент готов сделать вклад в размере 1 млн руб. сроком на один месяц. Ставка привлечения аналогичных ресурсов в виде межбанковских кредитов или депозитов (МБК) составляет 10% годовых.

Определите с учетом действующей ставки резервирования, какую максимальную ставку банк может предложить клиенту в рассматриваемом случае.

9. Какую максимальную ставку может предложить банк клиенту по депозиту 9000 тыс. руб. сроком на один месяц, если ставка по межбанковским кредитам на аналогичные ресурсы — 7% годовых? Сделайте расчет, учитывая действующую ставку обязательного резервирования.

10. Банк принимает валютные вклады на депозит с номинальной процентной ставкой в 12% годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Определите доход клиента при вкладе 2500 дол. на срок шесть месяцев.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
2. Каким образом коммерческий банк может привлекать ресурсы?
3. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
4. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
5. Составьте таблицу, указав источники собственных и привлеченных средств и примерный удельный вес каждого источника в капитале крупного и среднего коммерческого банка.
6. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?

ЗАДАНИЕ 5

«Первый звонок»

Значительную роль в привлечении клиентов в банк на обслуживание играет первый контакт. Во многих случаях — это телефонный звонок.

В таблице 6.1 представлены действия сотрудников банка в процессе первого телефонного контакта.

Вы должны определить цели действий этого сотрудника и занести их в колонку «Цель действия» табл.1. Образец решения представлен в табл.2.

Таблица 1

Анализ первого телефонного контакта клиента с сотрудником банка

Действие сотрудника	Цель действия
Присутствовать на рабочем месте	
Выяснить, как зовут клиента	
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	
Обозначить услуги по профилю клиента	
Согласовать способ обратной связи	
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	
Действие сотрудника	Цель действия
Договориться о личной встрече	
Представить регламент, договор и тарифы	
Выяснить источник информации о банке	

Таблица 2

Действия сотрудника клиентской службы банка при первом телефонном контакте с потенциальным клиентом банка

Действие сотрудника	Цель действия
---------------------	---------------

Присутствовать на рабочем месте	Не давать клиенту повода усомниться в четкости дальнейшего обслуживания Не заставлять клиента ждать Не провоцировать его обращение в другой банк
Выяснить, как зовут клиента	Идентификация клиента при последующих контактах Налаживание неформального контакта
Подробно обсудить заинтересовавшую клиента услугу	Выбор наиболее подходящей схемы обслуживания Выяснение профиля клиента
Обозначить услуги по профилю клиента	Привлечение клиента на комплексное обслуживание Формирование у клиента положительного образа банка, который он может передавать своим знакомым
Согласовать способ обратной связи	Предотвращение потери клиента в случае недостаточной инициативы с его стороны Контроль качества обслуживания и информирования о новых предложениях банка
Определить ближайшее к клиенту отделение банка	Определение места обслуживания
Договориться о личной встрече	Презентация возможностей банка Налаживание неформального контакта
Представить регламент, договор и тарифы	Снижение временных затрат клиента на посещение банка
Выяснить источник информации о банке	Оценка эффективности рекламных мероприятий

Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА

Вопросы занятия

1. Классификация банковских операций (сделок). Основные и дополнительные операции банков. Оптимальное сочетание разных операций в деятельности банка (универсализм и специализация банка).

2. Пассивные операции банка: общее понятие и виды.

3. Защитная функция собственного капитала банка. Достаточность капитала банка. Формирование собственного капитала банка: источники, процедуры, регулирование.

4. Нормативно-правовая база ведения вкладных (депозитных) операций. Порядок открытия и ведения вкладных (депозитных) счетов. Основные виды и характеристики вкладов (депозитов). Рациональная политика банков в сфере привлечения вкладов (депозитов). Механизмы предотвращения панического изъятия вкладов из банков.

5. Привлечение банками средств с помощью векселей, банковских сертификатов облигаций: целесообразность, условия, нормативные требования. Иные способы привлечения денежных средств. Нормы резервирования: при каких условиях и для чего они необходимы, как используются в современных условиях?

6. Активные операции банка: общее понятие и виды. Активы банка и их качество. Ликвидность банка и ее регулирование. Нормативы ликвидности.
7. Финансовые риски банковской деятельности: понятие, факторы (причины, источники), классификация, методы расчета, управление. Нормативное регулирование уровней рисков банков. Резервные фонды банка.
8. Надежность (устойчивость) банка: понятие, определяющие факторы, виды и основы управления.

ЗАДАНИЕ 1

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

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	к	Делятся на пять групп риска

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Активные операции — операции по привлечению средств коммерческим банком
- Все активные операции приносят доход банку.
- Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.
- Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
- Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам.
- Ликвидность активов позволяет банку быть платежеспособным.
- Чем актив ликвиднее, тем он менее рискованный.
- Рисковость активов напрямую зависит от их доходности.

9. Уровень риска актива банк не может оценить самостоятельно.
10. Чем длительнее срок, на который банк инвестирует свои ресурсы, тем выше их риск.
11. Инвестиции банка в ценные бумаги менее рискованы, чем инвестиции в кредиты.
12. Реальный уровень риска кредитного портфеля нельзя оценить точно.
13. Неработающие кредиты — те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора.
14. В активах российских коммерческих банков преобладают межбанковские кредиты.
15. Забалансовые операции не влияют на рисковость активов.
16. Наиболее надежный актив банка — инвестиции в недвижимость.
17. Чем больше наличности банк хранит в кассе, тем ликвиднее его активы.
18. Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.
19. Абсолютно безрисковый актив — средства на счетах банка в Банке России.
20. Средства, размещенные банком на депозитах в других банках, можно отнести к безрисковым активам.
21. Инвестиции в золото позволяют банку уравнивать риски.
22. Активные операции с драгоценными металлами позволяют банку поддерживать устойчивость.

ЗАДАНИЕ 3

«Новый кредитный продукт»

Количество продуктов, предлагаемых банком, имеет огромное значение в конкурентной борьбе. Чем больше услуг может предоставить банк, тем сильнее его рыночные позиции.

Вывод на рынок нового кредитного продукта — сложная работа, требующая от банка значительных усилий. Обоснование внедрения им чего-то нового должно опираться на канальное деление клиентской базы. Заказчики любой услуги — канальные менеджеры, а исполнителями — менеджеры соответствующего подразделения. Последовательность не должна меняться, поскольку в противном случае банк перестанет быть рыночным институтом, т.е. организацией, в которой планирование исходит не из потребностей рынка, а из собственных возможностей.

Проведите обоснование и разработайте новый кредитный продукт. Алгоритм обоснования и разработки продукта представлен ниже.

Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

- 1) описание кредитного продукта;
- 2) оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);
- 3) если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;
- 4) конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;
- 5) масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);
- 6) план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;
- 7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);
- 8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;

9) расчет косвенной выгоды от проекта (синергия с уже существующими услугами и клиентскими каналами).

Разработка нового кредитного продукта:

- 1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
- 2) разработка финансовой схемы;
- 3) юридическая оценка финансовой схемы;
- 4) разработка договорной базы;
- 5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
 - список задействованных подразделений,
 - осуществляемые ими функции,
 - иницилирующие и иницилируемые события,
 - ответственные за выполнение функций сотрудники,
 - используемые и создаваемые документы,
 - используемые модули информационной системы,
 - необходимые для работы данные и их месторасположение,
 - вносимые в информационную систему данные;
- 6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
- 7) разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;
- 8) разработка регламентов предоставления нового кредитного продукта клиентам, их юридическая оценка;
- 9) разработка материалов для презентации нового кредитного продукта и их интеграция в общую систему презентационных материалов;
- 10) маркетинг процентных ставок, разработка тарифов на сопутствующие услуги;
- 11) разработка планов рекламных мероприятий для каждого клиентского канала.

При подведении итогов занятия, анализируя разработанные студентами новые кредитные продукты, преподаватель отмечает лучшие работы и обращает внимание студентов на основные недостатки.

ЗАДАНИЕ 4

Предложите свои решения.

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?
2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.
3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?
4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?
Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. У вас есть возможность получить кредит либо под 12% годовых с квартальным начислением процентов, либо под 12,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительнее, если выплата процентов будет производиться одновременно с погашением кредита?

ЗАДАНИЕ 5

Предложите свои решения в следующих обстоятельствах.

1. Итак, в качестве годового вознаграждения вы можете выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка.

Что вы предпочтете и почему?

2. Вам предстоит организовать две презентации. Первая — открытие филиала банка в городе Туле, вторая — презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите:

1) состав лиц, которых следует пригласить на презентацию;

2) вид приема.

3. К вам (начальнику управления активных операций) пришел акционер банка, который владеет 20% акций, и потребовал предоставить ему льготный кредит. В противном случае он пообещал поставить вопрос о снятии вас с должности на собрании акционеров.

Ваши действия?

На вечеринке вашего отдела вам предложили поднять тост за управление активных операций.

Что вы скажете?

5. Один из старейших сотрудников банка, с которым у вас хорошие отношения, попал в неприятную историю: его обвиняют в лоббировании интересов одного из клиентов.

Ваши действия?

ЗАДАНИЕ 6

Дайте письменные ответы.

1. Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют отечественные предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели. Какие выводы можно сделать на основе полученных данных?

2. Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.
3. Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют эти предприятия прежде всего. Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят отечественным банкам наибольший доход? Каким образом на структуру работающих активов российских банков повлиял финансовый кризис?
4. В кризисных условиях ликвидность и рисковость активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые влияют на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях.

Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Вопросы занятия

1. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.
2. Надзор за банками: цель, принципы, организация и технологии.
3. Актуальные проблемы надзора за деятельностью банков на современном этапе и способы их решения.
4. Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
5. Основные требования к отчетности банка со стороны Центрального банку.

Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Вопросы занятия

1. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества (с позиций разных заинтересованных сторон).
2. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Управленческие решения и технологии их принятия и выполнения. Общая структура содержания внутрибанковского управления.
3. Аналитическая работа в банке: задачи, объекты и организация.
4. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком.
5. Планирование - центральное звено управления банком. Содержание и разработка стратегии (планирование) деятельности банка. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.
6. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.
7. Как эффективно управлять персоналом банка?
8. Внутренняя организационная структура банка: основные практические варианты. Внешние подразделения банка. Дочерние банки. Филиалы и филиальная политика российских банков в современных условиях. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.
9. Когда и почему возникает необходимость реорганизации банка? Законодательно установленные формы реорганизации банков. Основные обязательные процедуры и сложности реорганизации банков в форме присоединения одного банка к другому и в форме слияния разных банков. Специфика реорганизации банков в формах разделения, выделения и преобразования.

10. Когда и почему возникает необходимость санирования (оздоровления) банка? План финансового оздоровления банка: технологии разработки, утверждения и выполнения.
11. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.
12. Внутренний контроль деятельности банка: содержание и организация.

Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Вопросы занятия

1. Содержание и виды расчетно-платежных операций банка. Операции внутрибанковские, клиентские, межбанковские. Платежная система и ее структура в современной России
2. Формы и инструменты безналичных платежей. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.
3. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке.
4. Организация расчетно-платежных отношений между коммерческими банками через подразделения расчетной сети Банка России и на основе прямых корреспондентских отношений.
5. Банковский клиринг: сущность и основы организации.

ЗАДАНИЕ 1

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

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Безналичные платежи	В	Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4	Наличные платежи	Г	Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Исходная и базовая форма платежей
8	Юридические лица	з	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	и	Производная форма денежных платежей
10	Выписка со счета	к	Открывается резиденту — юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Документарный аккредитив — наиболее удобный для поставщика инструмент расчетов.

2. Расчеты между сторонами сделки посредством аккредитива осуществляются банками-участниками автоматически.
3. Инкассовая форма расчетов предполагает, что покупатель кредитует поставщика.
4. Передача прав по ордерному чеку производится путем индоссамента.
5. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.
6. Аккредитив гарантирует продавцу получение платежа от покупателя.
7. Платежное поручение всегда требует документарной формы.
8. Платежные поручения в основном используют производительные предприятия в силу их простоты.
9. При безналичных расчетах банк несет весь риск неплатежа.
10. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требований Банка России.
11. Российские производители не могут использовать такой инструмент безналичных расчетов, как платежное требование-поручение.
12. Предприятия для расчетов могут использовать банковский сертификат.
13. Если стороны по сделке не доверяют друг другу, им лучше использовать для расчетов простой вексель.
14. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.
15. Юридические лица не могут рассчитываться по своим обязательствам наличными.
16. Чековое обращение не получило распространения в нашей стране в силу длительности и высокой стоимости расчетов.
17. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.
18. Организация безналичного обращения требует создания платежной системы.
19. Безналичные расчеты проводятся через систему межбанковских корреспондентских отношений.
20. На территории нашей страны действует одна платежная система, организованная Банком России.

ЗАДАНИЕ 3

Составьте схемы безналичных расчетов посредством:

- 1) передаваемого аккредитива;
- 2) чека;
- 3) платежного требования-поручения;
- 4) банковской карты;
- 5) денежных переводов без открытия банковского счета.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В Положении Банка России «Основные направления государственной денежно-кредитной политики на (текущий) год» специальный раздел посвящен мероприятиям, которые ЦБ РФ планирует реализовать для совершенствования платежной системы. Какие из них Банк России претворял в жизнь в прошлом году? Какие в текущем году? Что ЦБ РФ не удалось реализовать? Насколько эффективна была его политика?
2. В 2008 г. вступила в эксплуатацию платежная система Банка России СЭВП в режиме реального времени. Как она функционирует? С какими рисками сталкивается управление такой платежной системой?¹
3. Каким образом Банк России регулирует функционирование действующих в стране частных платежных систем? Какие частные платежные системы действуют на территории Российской Федерации? Какие услуги они оказывают? Какие платежные системы эффективнее: организованная Банком России или частные?
4. При проведении безналичных расчетов используют понятия «валовые» и «чистые»

платежи. Что означают данные термины? Какие платежные системы проводят валовые платежи, а какие — чистые? В чем различие между системой чистых платежей и клирингом?

5. В настоящее время в безналичных расчетах широко используются информационные технологии. Как их внедрение повлияло на такие традиционные инструменты расчетов, как перевод, чек, аккредитив? Возможно ли применение на практике электронных чеков и аккредитивов? Если да, то где они используются?

6. Сформулируйте преимущества (недостатки) использования документарного аккредитива для всех основных участников расчетов. Почему в российской хозяйственной практике применение аккредитивов не получило широкого распространения?

7. Рынок денежных переводов — один из наиболее динамично развивающихся сегментов рынка безналичных платежей. В последние пять лет объем рынка ежегодно увеличивался на 15—20%. Его потенциальный объем эксперты оценивают в 25 млрд дол.¹ Как нормативные документы Банка России регламентируют порядок проведения безналичных денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета? Сопоставьте технологии, применяемые основными в нашей стране системами денежных переводов.

8. Глобальный финансовый кризис обострил борьбу между международными платежными системами, господствующими на российском рынке². В нашей стране пока нет российской общенациональной платежной системы, обслуживающей транзакции по банковским картам. Приведите доводы «за» и «против» создания в нашей стране подобной платежной системы.

9. Ассоциация российских банков предлагает внести изменения в законодательно-нормативные документы, регулирующие проведение безналичных платежей³. Какие противоречия в сроках проведения платежей, установленных в разных федеральных законах, выявила банковская практика

Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

1. Природа банковского кредита. Кредитные операции, их виды, место и роль в деятельности банков. Виды кредитов и депозитов.

2. Кредитная политика банка: содержание, разработка и механизмы реализации.

3. Основы технологии выдачи кредита и организации работы кредитного подразделения банка. Цена банковского кредита.

4. Рынок межбанковских кредитов и депозитов: необходимость, сущность, участники, основная функция. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов и депозитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.

ЗАДАНИЕ 1

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Кредиты могут предоставлять только банки.

2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.

Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.

4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.

6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.

7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.

8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность

потенциального заемщика.

9. Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.
10. Наиболее надежным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданных кредитов.
15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
16. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.
17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
18. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
19. Для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
20. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
21. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
22. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
23. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.
24. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
25. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
26. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
27. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.
28. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документальной, так и бездокументарной форме.
29. Правило «четырёх глаз» означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.
30. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

ЗАДАНИЕ 2

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела.

Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Ваши действия?

2. Ваш дядя устроил вас в свой банк начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая вами должность была предназначена для него, вам же еще не помешало бы получить-

ся. Этот человек формирует о вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на ваших ошибках и промахах, и постоянно вас критикует.

Ваши действия?

3. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана.

Ваши действия?

4. Сидя на своей даче, начальник кредитного отдела с семилетним стажем, проработавший в банке в общей сложности 10 лет, вспоминал события давно минувших дней, когда он, выпускник престижного вуза, принял, поражаясь собственной наглости, решение предложить свои услуги одному из известнейших уже в те времена банков России.

И вот, пройдя ряд собеседований, он попал в кабинет к самому президенту банка, который сказал, что у него мало времени,

и дал ему пять минут для ответа на следующий вопрос: «Чем вы можете быть полезны нашему банку и почему я должен взять вас на работу?» Через 10 минут из кабинета президента банка вышел новый специалист кредитного отдела. Что бы вы сказали на месте этого специалиста?

5. Вы — начальник кредитного отдела. В пятницу после бурной презентации, где вы немного выпили, придя домой и усевшись перед телевизором, вы задумались о своей личной жизни и сделали неутешительный вывод — жизнь не сложилась. Вы до сих пор не женаты. Вы единственный не женились из всего выпуска студентов, с которыми учились в институте. Работа съедает все время, президент банка желает, чтобы после следующего собрания акционеров вы стали членом правления. Если вы примете это предложение, то личного времени у вас совсем не останется.

Ваше решение?

6. Вашим решением одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем сговоре с этим человеком, в результате которого банку был нанесен значительный ущерб. Ваши действия?

7. К вам поступили три кредитных заявки:

—от постоянного крупного корпоративного клиента;

—предпринимателя — вашего старинного друга, который не раз выручал вас;

—родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

8. Отдел кадров прислал к вам на вакантную должность нового специалиста, имеющего большой опыт работы в кредитных отделах крупных банков. У этого сотрудника большие амбиции, и он открыто намекает на то, что готов занять кресло начальника отдела.

Ваши действия?

9. Отдел кадров прислал к вам на вакантную должность нового специалиста, имеющего большой опыт работы в кредитных отделах крупных банков.

Вы представляете его другим сотрудникам и говорите...

После вторичного выезда к клиенту по вопросу предоставления кредита ваш сотрудник стал настойчиво просить о выделении данного кредита.

Ваши действия?

11. На столе перед вами — две кредитные заявки. Одна традиционная, другая рискованная, но и доходы по последней впечатляют.

Ваше решение?

12. Молодой специалист, работающий в вашем отделе, сообщил, что ему предложили взятку в случае оказания помощи при составлении кредитной заявки. Решение о предоставлении кредита принимает не он.

Что бы вы ему посоветовали?

13. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя.

Ваши действия?

14. Пропал крупный заемщик. Он всегда отличался аккуратностью в оплате заемных средств и процентов.

Ваши действия?

15. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору: кредит на десять месяцев; 0% за кредит; 0% первый взнос. Кому выгодна такая система кредитования?

16. Сотрудник вашего отдела при напоминании клиенту о необходимости вернуть кредит получил грубый отказ с намеком на то, что за ним стоят крупные криминальные структуры. Ваши действия?

18. Ваш родственник представил вам свою кредитную заявку и попросил похлопотать о предоставлении его организации кредита на обычных условиях. Однако в банке на родственные связи смотрят косо. Ваши действия?

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

2. Какую процентную ставку должен установить банк при кредите в 2 тыс. дол., чтобы при сроке кредита в 84 дня иметь прибыль не менее 120 дол.? Проценты простые с приближенным числом дней.

3. Фирма получила на полгода банковский кредит в 800 тыс. руб. под 24% годовых. Проценты банк берет авансом, а также получает комиссионные — 2% от суммы кредита. Определите эффективную ставку процента по кредиту.

4. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 24% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2002 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

5. Определите стоимость приобретаемого предприятия, если собственные средства инвестора — 1 млн руб., остальные будут выплачены за счет ипотечного кредита. Коэффициент ипотечной задолженности составляет 70%.

6. Величина ипотечной постоянной составляет 10%. Ипотечный кредит взят на 10 лет при ставке 10% годовых, сумма — 1 млн руб. Какой можно сделать вывод об условиях обслуживания данного ипотечного кредита?

7. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

8. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.
9. Фирма оплачивает ипотечную ссуду в 400 млн руб., взятую на два года под номинальную ставку в 18% годовых, ежемесячно равными суммами. Определите величину месячного платежа.
10. Сумма кредита — 300 млн руб., срок погашения — четыре года, ставка — 12% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить равными платежами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.
11. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?
2. В докризисный период рынок межбанковских кредитов в нашей стране активно развивался. Но с началом кризиса механизм его функционирования претерпел серьезные изменения. Как он функционирует в настоящее время? Каков объем рынка межбанковских кредитов? Какие кредиты предоставляются? Каковы структура рынка и состав участников?
3. В последние годы российские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам российские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным по суммам и срокам кредитов.
4. Обратной стороной расширения потребительского кредитования стал рост потребительской задолженности населения. Более того, ряд специалистов высказывают опасение, что данное направление деятельности банков может стать убыточным. Один из способов добиться возврата кредита от физического лица — обращение в специализированное коллекторское агентство. Данные организации стали создаваться в нашей стране лишь с началом 2000-х гг.¹ Как создаются Коллекторские агентства? Чем они занимаются? Каков объем рынка у лидеров данного направления? С какими проблемами сталкиваются кол-лекторские агентства в условиях кризиса?
5. В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики². Какие заемщики — юридические лица стали для российских банков «нежелательными» клиентами? Проанализируйте, какой была динамика кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, кредитов в основные средства за последние два года.
6. Крупные российские предприятия в докризисный период получали синдицированные кредиты, но, как правило, отечественные банки редко становятся организаторами подобного рода финансирования, в лучшем случае они выступают членами кредитного синдиката. Как формируется синдицированный кредит? Почему он получил распространение? Сопоставьте условия нескольких синдицированных кредитов, аналогичных по размерам и срокам, полученных российскими компаниями.
7. Один из способов повышения качества кредитных портфелей — функционирование бюро кредитных историй. Как они работают в нашей стране? Какая информация аккумулируется в их базах данных? Что представляет собой рынок кредитных историй?¹ С какими проблемами столкнулись бюро кредитных историй после начала кризиса? Сопоставьте российский и зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
8. Выдавая клиенту график платежей по кредиту, банки, как правило, никогда не объясняют, как рассчитываются суммы платежей. Какие формулы они чаще всего используют? Чем это

оборачивается для заемщика? Какие дополнительные расходы по обслуживанию кредита несет клиент?

Российские банки помимо процентных платежей обычно устанавливают для заемщиков различные дополнительные комиссии по ссуде. Составьте список чаще всего устанавливаемых комиссий и объясните их назначение. Рассчитайте, насколько эти комиссии делают обслуживание кредита дороже.

9. В условиях кризиса банки столкнулись с ростом доли «плохих» долгов. Какую задолженность по кредитам Банк России относит к «плохим» долгам? Какова динамика «плохих» долгов в российской банковской системе? В чем различие между пролонгацией кредита и его реструктуризацией?² С какими рисками сталкиваются кредиторы при реструктуризации ссудной задолженности? Какие методы работы с проблемной задолженностью используются зарубежными банками?

10. На российском кредитном рынке остается неудовлетворенным спрос сельхозпроизводителей на кредиты. Российское правительство призывает коммерческие банки расширить данное направление деятельности, российским банкам было предложено принять участие в реализации приоритетного национального проекта «Развитие агропромышленного комплекса» и увеличить кредитование сельхозпроизводителей. Однако российские банки не спешат откликнуться на призывы правительства¹. Почему? С какими проблемами и рисками связано кредитование сельхозпроизводителей в нашей стране?

Тема 9. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Вопросы занятия

1. Фондовый рынок и операции банков с ценными бумагами: общие вопросы. Правовая база этой сферы банковской деятельности.

2. Собственные эмиссионные операции банков. Собственные инвестиционные и спекулятивные операции банка с ценными бумагами.

3. Клиентские инвестиционные, эмиссионные, доверительные, залоговые и депозитарные операции банков.

ЗАДАНИЕ 1

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

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более трех лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц

6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты	И	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	К	Не более одного года

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Ценные бумаги — фондовые инструменты, выпускаемые предприятиями и организациями.
2. Коммерческий банк может выступать организатором торговли на рынке ценных бумаг. Функции маркет-мейкера могут выполнять только инвестиционные банки, выступавшие андеррайтером
4. Ордерная ценная бумага — ценная бумага, сделки купли/продажи с которой могут совершаться только на ограниченном числе рынков.
5. Банки выполняют функции специализированных депозитариев по отдельным ценным бумагам.
6. На внебиржевом рынке ценных бумаг сделки заключаются посредством инфраструктуры межбанковского рынка.
7. Отзывная ценная бумага **не** может свободно продаваться и покупаться на организованном рынке ценных бумаг.
8. Все операции коммерческих банков с ценными бумагами регламентирует Банк России.
9. Операции с государственными ценными бумагами могут осуществлять исключительно коммерческие банки.
10. Открытое размещение ценных бумаг требует предварительной регистрации проспекта эмиссии.
11. Коммерческие банки могут выпускать различные разновидности акций, в том числе переходить на единую акцию, руководствуясь решением совета директоров банка.
12. При покупке собственных акций банк обязан уменьшать собственный капитал.
13. Выпуск банком собственных векселей сопровождается регистрацией проспекта эмиссии в Федеральной службе по финансовым рынкам.
14. Только коммерческие банки могут совмещать депозитарную деятельность и функции регистратора.
15. На рынке государственных ценных бумаг коммерческие банки выступают как первичные дилеры и брокеры.
16. Операции с ценными бумагами с обратным выкупом (операции РЕПО) можно рассматривать как операции кредитования.
17. Операции коммерческого банка с ценными бумагами могут быть как пассивными, так и активными.
18. Проспект эмиссии ценных бумаг раскрывает всю финансовую информацию о банке-эмитенте.
19. Для управления собственным капиталом банки могут выпускать субординированные облигации.
20. Российским банкам запрещен выпуск глобальных депозитарных расписок.
21. Для включения ценной бумаги в состав торгового портфеля банк может использовать ценные бумаги, кредитный рейтинг которых не ниже инвестиционного.
22. Выступить эмитентом различных долговых инструментов банк может только с

разрешения Банка России.

23. Для управления ликвидностью банковской системы Банк России вправе выпускать собственные облигации.

24. Банк как первичный дилер ведет учет прав на государственные ценные бумаги.

25. Расчетным центром по операциям с государственными ценными бумагами выступает клиринговая палата Банка России.

26. Коммерческий банк может выступать расчетным (клиринговым) центром на рынке ценных бумаг.

27. Профессионалами рынка государственных ценных бумаг могут быть только коммерческие банки.

28. Коммерческие банки инвестируют в государственные ценные бумаги для управления ликвидностью.

29. Банки вправе выступать на рынке ценных бумаг в качестве доверительных управляющих.

30. Банки вправе оказывать информационные и консультационные услуги по вопросам инвестиционных качеств ценных бумаг.

ЗАДАНИЕ 3

Предложите свои решения.

1. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на шесть месяцев под 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

2. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги — 200 тыс. руб., срок обращения — три месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам — 10%.

3. Облигации акционерного общества выпущены на два года при купонной ставке 10% годовых. Цена первичного размещения — 300 тыс. руб. при номинале в 325 тыс. руб. Определите величину банковской ставки, при которой инвестору выгодно купить облигацию.

4. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене в 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15% и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?

5. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

6. Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.

7. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа в три года.

8. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 5 октября под 15% годовых (год не високосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

9. За срок займа сумма обычных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год не високосный.

10. Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

11. Депозитный сертификат выдан на 180 дней под 12% годовых с погашением по 150 тыс. руб. (год не високосный). Определите доход держателя сертификата.

12. Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. руб. при 15% годовых, если сумма погашения при обычных процентах составляет 118

тыс. руб.

13. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выпущен на 120 дней с погашением по 108 тыс. руб. Определите величину процентной ставки.

14. Сберегательный сертификат, выданный на 240 дней, обеспечивает держателю доход в виде 8% — дисконта от суммы погашения. Определите размер процентной ставки.

15. Вексель с обязательством в 120 тыс. руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом в 15 тыс. руб. в пользу банка. Определите величину учетной ставки.

16. Сберегательный сертификат, погашаемый через два года за 80 тыс. руб., приобретен за 60 тыс. руб. Определите ставку при условии начисления простых и сложных процентов.

17. Простой 90-дневный вексель на сумму 100 тыс. руб., датированный 13 августа текущего года учитывается коммерческим банком 14 августа по ставке 7%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.

18. Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком по ставке 5% за 30 дней до погашения.

19. Дивиденд на акцию компании за год составил 450 руб. Банковская ставка по вкладам — 8% годовых. Вознаграждение за риск, с точки зрения покупателя, должно равняться 20% банковской ставки. Какова в таком случае теоретическая цена акции?

20. Оплата за товар произведена векселями. Каждый вексель выписан на сумму 10 тыс. руб., общее число векселей — пять, погашение векселей производится последовательно по полугодиям. Определите, какую сумму получит векселедержатель при одновременном учете всех векселей в банке по учетной ставке 8,5%.

21. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, если вексель на сумму 100 тыс.

ЗАДАНИЕ 4

Дайте письменные ответы.

1. В нашей стране действуют саморегулируемые организации профессионалов рынка ценных бумаг. Какие? Каковы цели их деятельности? Являются ли коммерческие банки членами этих саморегулируемых организаций? Членство в каких саморегулируемых организациях профессионалов рынка ценных бумаг обязательно для банков, желающих стать учетными?

2. В нашей стране есть ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», специализирующийся на обслуживании сделок с ценными бумагами. Кто является учредителем банка? Сделки на каких рынках обслуживает банк? Кто выполняет функции клиринговых брокеров? В чем заключается специфика их деятельности?

3. Коммерческие банки могут выполнять на рынке ценных бумаг разные функции. Какой орган регулирует их деятельность как профессионалов рынка ценных бумаг? Какие виды деятельности могут совмещать коммерческие банки? Что делают коммерческие банки как финансовые посредники на рынке ценных бумаг? Какой удельный вес эти операции составляют в их балансах?

4. Обычно финансовые специалисты предлагают банкам, планирующим публичное размещение собственных акций, заблаговременно подготовиться и начать с размещения на открытых рынках долговых ценных бумаг по схеме; эмиссия векселей, —> выпуск облигаций —> первичное публичное размещение акций. Почему? Приведите примеры применения данной схемы на практике.

Российские банки размещают свои акции как на национальном организованном рынке ценных бумаг, так и на зарубежных торговых площадках (например, депозитарные расписки). Какие российские банки проводили IPO на российском рынке? Депозитарные расписки каких банков обращаются на зарубежных торговых площадках? Какие депозитарные расписки выпускал Сбербанк России? Каков удельный вес депозитарных

расписок Сбербанка в акционерном капитале? Как их размещение повлияло на капитализацию Сбербанка России? Какую долю акций (депозитарных расписок) разрешено размещать банкам на зарубежных торговых площадках в настоящее время?

6. Какие цели преследует банк, выходящий на IPO? Суммируйте преимущества и недостатки публичного первичного размещения акций для российского банка. Почему эти предприятия редко прибегают к IPO? В чем состоят различия в российской и зарубежной соответствующей практике? Какую информацию обязан раскрывать банк, проходящий процедуру IPO?

7. Банк России — активный участник рынка ценных бумаг. Какие функции на этом рынке он выполняет? Определите особенности регулирующей, эмиссионной, инвестиционной, торговой, ломбардной, дисконтной деятельности Банка России. В каких торгах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) получил право участвовать в 2009 г. Банк России?

8. В условиях кризиса многие заемщики сталкиваются с необходимостью реструктуризации облигационного долга¹. Как в российском банковском праве регламентирована данная процедура? С какими проблемами и рисками она сопряжена? Что означает термин «ковенант»? Приведите примеры ковенант, которые банки — организаторы облигационных выпусков вносили в договоры с эмитентами и которые дали право требовать от заемщика досрочного погашения долга.

9. Значительный объем вексельного рынка в нашей стране приходится на векселя Сбербанка России. Какие именно векселя он выпускает? Где они обращаются? Какие сделки заключаются с векселями Сбербанка России? Какова доходность этих операций?

10. Официальной статистики по объему вексельного рынка в нашей стране нет. Почему отсутствует точная статистика операций с векселями? На каких торговых площадках они проводятся? Как организован первичный и вторичный рынок векселей? Почему в условиях кризиса вексель становится для инвесторов предпочтительным инструментом?

Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Вопросы занятия

1. Дополнительные операции (сделки) и прочие услуги банков: понятие, место и роль в общей деятельности российских банков, значение для их клиентов.
2. Лизинговые операции банков.
3. Факторинговые и форфейтинговые операции банков.
4. Банковские гарантии и поручительства.
5. Консультационные и другие услуги банков.

ЗАДАНИЕ 1

Подберите каждому термину соответствующее определение, со вставив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1	Лизинг	А	Счета, открываемые банком для ведения и учета операций с драгоценными металлами
2	Доверительное управление	Б	Услуга, которая дает клиенту банка возможность аренды банковского сейфа и хранения в нем любых ценностей
3	Факторинг	В	Счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов без указания
4	Форфейтинг	Г	Операция (сделка), которую вправе проводить банки и страховые компании

5	Металлические счета	д	Вид интеллектуальной деятельности, связанный с анализом, исследованием и выдачей информации, советов и рекомендаций
6	Обезличенные металлические счета	Е	Оказание услуг хранения ценных бумаг и/Или учета и перехода прав на ценные бумаги
7	Банковская гарантия	Ж	Уступка прав требования
8	Консалтинговые услуги банка	З	Особый вид инвестиционной предпринимательской деятельности
9	Депозитное хранение	И	Основано на том, что между лицами существует договор (поручения или комиссии), в соответствии с которым у них возникают определенные права и обязанности
10	Депозитарная деятельность	к	Покупка банком долгов его клиентов, выраженных в оборотных ценных бумагах

ЗАДАНИЕ 2

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

1. Рынок драгоценных металлов — составная часть валютного рынка.
2. Регулирование рынка драгоценных металлов — исключительное полномочие Банка России.
3. Для проведения операций с драгоценными металлами банку достаточно иметь генеральную лицензию.
4. Операции с драгоценными металлами могут осуществляться как в наличной, так и безналичной форме.
5. Введение понятия «металлические счета» повышает ликвидность рынка драгоценных металлов.
6. Рынок драгоценных металлов — относительно самостоятельный сегмент национального финансового рынка.
7. Международные операции с драгоценными металлами учитываются в платежном балансе как текущие операции.
8. Драгоценные металлы не входят в состав международной ликвидности.
9. Металлические счета ведутся в обезличенной форме.
10. Поручительство имеет силу только тогда, когда действительно основное обязательство.
11. Поручительство носит неакцессорный характер.
12. Поручитель, уплативший долг за основного должника, получает все права кредитора, кроме прав на обеспечение.
13. При простом поручительстве ответственность поручителя носит вспомогательный характер.
14. Контрактная гарантия — гарантия, которую предоставляет конкретное физическое лицо, имеющее солидное личное имущество.
15. В международных расчетах выдача банковских гарантий регулируется международными правилами.
16. В международной практике банковская гарантия и банковское поручительство — синонимы.
17. По американскому праву поручитель — это лицо, отвечающее за уплату долга другим

лицом.

18. Содержание обязательства по гарантии — исполнение другого договора, к которому отсылает гарантия.

19. Факторинг — синоним торгового финансирования.

20. Факторинг выгоден исключительно молодым компаниям, чья продукция не имеет устойчивого рынка сбыта.

21. Факторинг выгоден банку, поскольку позволяет получать дополнительные непроцентные доходы.

22. В российском законодательстве операции факторинга не регламентированы.

23. К банковским услугам хранения не относится аренда сейфа на имя физического или юридического лица.

24. Целью доверительного обслуживания может быть не получение прибыли, а плановое обслуживание имущества учредителя.

ЗАДАНИЕ 3

Дайте письменные ответы.

1. Каким образом в нашей стране регулируются факторинговые операции? Какие противоречия в регулировании факторинговой деятельности вы можете выделить? Какая организация может выполнять функции фактора? Насколько российские нормативные положения соответствуют международным конвенциям? Объясните, почему в условиях кризиса факторинговое кредитование в нашей стране резко сократилось.

2. В условиях кризиса спрос со стороны индивидуальных инвесторов на банковские услуги доверительного управления уменьшился, но банки продолжают оказывать подобные услуги. Какими активами банки могут управлять в условиях кризиса? Как функционируют ПИФы недвижимости, ПИФы «плохих» долгов»?¹. Выделите преимущества и недостатки указанных разновидностей паевых инвестиционных фондов для банков и для доверителей. Что подразумевается по «индивидуальным» управлением?

3. Форфейтинг «позволяет экспортеру продавать товар в рассрочку, не отвлекая собственных средств. Какие отечественные банки предоставляют экспортерам услуги форфейтирования? В чем состоит их отличие от услуг факторинга? Каким образом структурируется сделка? Какие тенденции в развитии российского рынка форфейтирования вы можете выделить?

4. Банки предоставляют клиентам различные гарантии. Какие именно? Каковы технологии выставления гарантий? Какой вид банковских гарантий регулирует Министерство финансов, вводя особые требования⁵? О каких требованиях здесь идет речь? Какое влияние государственное регулирование оказывает на положение на рынке?

5. «Выдавая гарантию своему клиенту, банк рискует заплатить больше, чем от него взял»¹. В каких случаях банк-гарант обязан заплатить за клиента? Как банк оценивает риски гарантийных операций? Как ЦБ РФ ограничивает риски гарантийных операций коммерческих банков? Каков объем российского рынка гарантийных операций? Какие банки на нем представлены?

6. Финансирование лизинговой деятельности происходит в основном за счет банковских кредитов¹. Как организован российский рынок лизинга? Какова роль банков на этом рынке? Какие схемы финансирования лизинговых сделок используют российские банки в посткризисных условиях? С какими финансовыми рисками сопряжены лизинговые сделки? Как организованы сделки по секьюритизации лизинговых сделок?

7. Российский рынок золота имеет свою структуру. Представьте схему ее основных элементов и покажите сегменты первичного и вторичного рынков. Какие операции совершают банки на этих рынках? Сколько коммерческих банков имеют «металлическую» лицензию и сколько активно работают на рынке золота? Каков объем российского рынка драгоценных металлов? Какие операции с драгоценными металлами

проводит Банк России?

В последние годы розничный рынок драгоценных металлов активно развивался. Какие продукты на рынке драгоценных металлов предлагают российские банки розничным клиентам?

Каковы тенденции развития указанной отрасли? Какие банковские продукты наиболее востребованы? Насколько выгодны для банков розничные операции с драгоценными металлами? Традиционно спрос на драгоценные металлы в условиях кризиса возрастал, но в нынешний кризис ажиотажного спроса на золото нет. Какие операции, сделки с драгоценными металлами экономически обоснованны в настоящее время?¹ 9. Опросы потребителей банковских услуг показывают, что значительная доля потенциальных клиентов не обращается в банк в силу ряда причин, в том числе недостаточного ассортимента услуг¹. Сформулируйте свои предложения по расширению перечня дополнительных банковских продуктов, способных увеличить клиентскую базу российских кредитных предприятий.

Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Вопросы занятия

1. Доходы банка: источники, виды, анализ и регулирование.

2. Расходы банка: виды и оперативное управление.

Процентная маржа. Факторный анализ доходов и расходов.

3. Прибыль банка: формирование и использование. Расчет прибыли банка. Показатели рентабельной деятельности банка: сущность, виды и их расчет.

Методические рекомендации для подготовки к занятиям:

Формы и методы проведения занятия, виды учебной деятельности студентов.

- Традиционная форма проведения занятий:

Лекции, практические занятия

Заслушивание на занятиях подготовленных работ

Обсуждение на занятиях результатов

- Интерактивная форма обучения:

Кейс метод, деловая игра

Беседа индивидуальная или с группой

- Виды учебной деятельности студентов:

– подготовка к контрольной работе;

– изучение учебного материала и составление конспекта;

– подготовка реферата;

– составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;

– участие в разработке деловой игры;

– подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);

– участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.

– изучение основной и дополнительной литературы.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Банковское дело»

Очная форма обучения

№ п/п	Тема раздела (название работы)	Вопросы СРС	Содержание заданий, выносимых на	Кол-во часов, отводимых	Учебно-методическое обеспечение
-------	--------------------------------	-------------	----------------------------------	-------------------------	---------------------------------

			СРС	на выполнени е заданий	
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	1-9	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14
2.	Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	10-13	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.1; ДЛ.7; ДЛ.10; ДЛ.14
3.	Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА	14-21	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.6, ДЛ.12; ДЛ.14
4.	Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА	22-32	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.7, ДЛ.13; ДЛ.14
5.	Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	33-40	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.2, ДЛ.9; ДЛ.14
6.	Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	41-48	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14
7.	Тема 7. РАСЧЕТНО- КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА	49-56	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.7; ДЛ.10
8.	Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕС КОГО БАНКА	57-63	ПКР, УМ, СК, ПР	8	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14
9.	Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	64-71	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.14
10.	Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО	72-81	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7

	БАНКА				
11.	Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	82-86	ПКР, УМ, СК, ПР	6	ОЛ.1, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.12

Заочная форма обучения

№ п/п	Тема раздела (название работы)	Вопросы СРС	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов, отводимых на выполнение заданий	Учебно-методическое обеспечение
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	1-9	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14
2.	Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	10-13	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.1; ДЛ.7; ДЛ.10; ДЛ.14
3.	Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА	14-21	ПКР, УМ, СК, ПР	12	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.4, ДЛ.6, ДЛ.12; ДЛ.14
4.	Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА	22-32	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.7, ДЛ.13; ДЛ.14
5.	Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	33-40	ПКР, УМ, СК, ПР	12	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.2, ДЛ.9; ДЛ.14
6.	Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	41-48	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14
7.	Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА	49-56	ПКР, УМ, СК, ПР	10	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.3, ДЛ.7; ДЛ.10
8.	Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	57-63	ПКР, УМ, СК, ПР	13	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.14

	КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА				
9.	Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	64-71	ПКР, УМ, СК, ПР	12	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.5, ДЛ.14
10.	Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	72-81	ПКР, УМ, СК, ПР	12	ОЛ.1, ОЛ.2, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.7
11.	Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	82-86	ПКР, УМ, СК, ПР	12	ОЛ.1, ДЛ.5, ДЛ.6; ДЛ.12

Используемые условные обозначения:

ПКР – подготовка к контрольной работе;

УМ – изучение учебного материала;

СК – изучение учебного материала и составление конспекта;

ПР – подготовка реферата;

СЗВТ – составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;

ДИ – участие в разработке деловой игры;

ПКР – подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);

КО – участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.

Б – беседа индивидуальная или с группой;

КР – контрольная работа;

З – заслушивание на занятиях подготовленных работ;

ОБС – обсуждение на занятиях результатов;

ОЛ – основная литература;

ДЛ – дополнительная литература.

Перечень вопросов, выносимых на СРС

1. Понятие банковской системы. Этапы формирования современной банковской системы России.
2. Центральный банк Российской Федерации как главный банк страны, осуществляющий единую государственную денежно-кредитную политику.
3. Кредитные организации как рыночные субъекты экономики и субъекты банковской системы.
4. Типы денежно-кредитной политики
5. Цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе
6. Основные тенденции денежно-кредитной политики центральных банков на современном этапе.
7. Правовые основы, цели и задачи банковского регулирования и надзора
8. Сущность и система банковского надзора. Виды надзора. .
9. основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору.
10. Минимальные обязательные резервы. Их назначение и сущность.

11. Порядок создания коммерческого банка.
12. Организационные основы построения коммерческого банка.
13. Операции и принципы деятельности коммерческого банка.
14. Собственные ресурсы коммерческих банков и порядок их формирования.
15. Депозитные источники привлечения коммерческим банком ресурсов.
16. Недепозитные источники привлечения банковских ресурсов.
17. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
18. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
19. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
20. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
21. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
22. Что можно понимать под оптимальным сочетанием разных операций в деятельности банка?
23. Какие операции банка относятся к пассивным?
24. Как определить наиболее целесообразный способ привлечения средств конкретным банком?
25. Какие банковские операции относятся к активным?
26. Что такое ликвидность и что такое платежеспособность банка?
27. Что включается в собственный капитал банка?
28. Что значит, что капитал банка достаточен?
29. Каким образом контролируется достаточность капитала банка?
30. Что понимается под рисками (предпринимательской деятельности), финансовыми рисками, банковскими рисками?
31. На какие виды классифицируются риски, испытываемые российскими банками?
32. Как идентифицируются и рассчитываются риски?
33. Какова цель банковского надзора?
34. Что первично: надзор или регулирование и почему?
35. Какие меры может принять Банк России в отношении банков, не выполняющих обязательные экономические нормативы?
36. Какая мера наказания банка со стороны ЦБ РФ является самой мягкой?
37. Кто и с какой целью может (должен) анализировать деятельность банка?
38. Из каких основных источников можно получать информацию о банках?
39. Какие документы входят в публикуемую банками отчетность, какие показатели деятельности банков в них содержатся? В чем состоят основные недостатки форм публикуемой банками отчетности?
40. Какие имеются дополнительные источники информации о банках?
41. Каковы объекты управления в банке, т.е. какими процессами в банке следует управлять?
42. Что понимается под целями и методами управления применительно к банкам?
43. Какими принципами следует руководствоваться в процессе управления банком?
44. Что понимается под анализом, планированием, регулированием, контролем применительно к банкам? Каковы технологии их проведения?
45. Какая разница между филиалом и дополнительным офисом банка?
46. В чем суть экономического анализа банка и как его следует проводить?
47. В чем суть финансового анализа банка и какими методами он проводится?
48. С какой целью, при каких условиях и в рамках каких ограничений может проводиться реорганизация банка?
49. Каковы основные процедуры реорганизации банка, предписываемые соответствующей нормативно-правовой базой? Какие операции банков относятся к

расчетным (расчетно-платежным), кассовым?

50. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?

51. Что такое деньги наличные и безналичные?

52. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?

53. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?

54. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?

55. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?

56. Что такое беспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?

57. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?

58. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?

59. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?

60. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?

61. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?

62. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?

63. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?

64. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?

65. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?

66. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?

67. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что означает правило, что при обращении сертификатов не действует экз-дивидендный срок?

68. Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?

69. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?

70. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?

71. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

72. Какова действующая в России нормативно-правовая база доверительного управления собственностью? Какие существуют подзаконные акты, регулирующие операции доверительного управления?

73. Как следует составлять договор доверительного управления имуществом, какие требования предъявляются к его форме и содержанию?

74. Какие внутренние документы необходимы банку для проведения операций доверительного управления и что в них должно содержаться?

75. Как происходит ценообразование на банковские услуги доверительного управления имуществом клиентов?

76. Как осуществляется доверительное управление портфелями корпоративных клиентов банка?

77. Как банк может осуществлять доверительное управление портфелями частных клиентов?

78. Как банк может осуществлять доверительное управление активами пенсионных

фондов, паевых фондов, страховых компаний?

79. В чем состоят экономическое и правовое содержание лизинговых операций банка, когда и в каких пределах они целесообразны? Какие виды лизинга существуют?

80. Какие существуют технологии проведения и варианты организации лизинговых операций банков?

81. Что включает в себя нормативно-правовая база проведения банками лизинговых операций? Какие основные подзаконные акты регламентируют проведение операций лизинга?

82. Что относится к доходам банка?

83. Что относится к расходам банка?

84. Как формируется прибыль банка?

85. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?

86. Как измеряется эффективность работы банка?

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

1. ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Указанные компетенции формируются в соответствии со следующими этапами:

1. Формирование и развитие теоретических знаний, предусмотренных указанными компетенциями (лекционные занятия, самостоятельная работа студентов).
2. Приобретение и развитие практических умений, предусмотренных компетенциями (практические занятия, самостоятельная работа студентов).
3. Закрепление теоретических знаний, умений и практических навыков, предусмотренных компетенциями, в ходе решения контрольных заданий на практических занятиях, успешной сдачи экзамена.

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка - по желанию	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. БАНК, БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
2	Тема 2. СОЗДАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
3	Тема 3. РЕСУРСЫ И КАПИТАЛ БАНКА	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
4	Тема 4. ОПЕРАЦИИ, РИСКИ И НАДЕЖНОСТЬ БАНКА	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
5	Тема 5. ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
6	Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ

7	Тема 7. РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
8	Тема 8. КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
9	Тема 9. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
10	Тема 10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
11	Тема 11. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	ПК-22	Реферат, тест устный ответ

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

Аббревиатура компетенции	Поведенческий индикатор	Оценочные средства
ПК-22	<p>Уровень знаний нормы, правила и процедуры регулирующие банковскую деятельность</p> <p>Уровень умений организовать работу банковских институтов</p> <p>Уровень навыков навыками брать ответственность за результаты банковской деятельности</p>	<p>Контрольная работа</p> <p>Тестовые задания</p> <p>Доклад /реферат</p> <p>Курсовая работа</p>

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

-пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

-продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенции по завершении освоения дисциплины;

-эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенции и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

При достаточном качестве освоения более 80% приведенных знаний, умений и навыков преподаватель оценивает освоение данной компетенции в рамках настоящей дисциплины на эталонном уровне, при освоении более 60% приведенных знаний, умений и навыков –на продвинутом, при освоении более 40% приведенных знаний, умений и навыков -на пороговом уровне. В противном случае компетенция в рамках настоящей дисциплины считается неосвоенной.

Уровень сформированности каждой компетенции на различных этапах ее формирования в процессе освоения данной дисциплины оценивается в ходе текущего контроля успеваемости и представлен различными видами оценочных средств.

Для оценки сформированности в рамках данной дисциплины компетенций ОК-8, ОК-11, ПК-1, ПК-4, ПК-5, ПК-7, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-12, ПК-13, ПК-14

преподавателем оценивается содержательная сторона и качество материалов приведенных студентами по практическим занятиям, в контрольных работах, в курсовой работе, а также в деловой игре и в кейс-ситуации. Учитываются также ответы студента на вопросы по соответствующим видам занятий при текущем контроле – устных опросах, тестировании, заданий по практическим занятиям.

Описание шкалы оценивания

№	Оценка	Требование к знаниям
1	«отлично»	заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала («компетенции освоены полностью»)
2	«хорошо»	заслуживает студент, обнаруживший полные знания учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности («компетенции в основном освоены»)
3	«удовлетворительно»	заслуживает студент, обнаруживший знание учебно- программногo материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешность в ответе на экзамене, но обладающим необходимыми знаниями («компетенции освоены частично»)
4	«неудовлетворительно»	выставляется студенту, обнаружившему

		пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий («компетенции не освоены»)
--	--	--

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Экзамен

а) типовые вопросы (задания)

Вопросы к экзамену

1. Особенности построения банковских систем промышленно- развитых стран
2. Пути развития и реформирования банковской системы России
3. История возникновения института центрального банка
4. Форма организации и функции центрального банка
5. Пассивные операции центрального банка
6. Активные операции центрального банка
7. Денежно – кредитная политика центрального банка
8. Центральный банк РФ и его функции
9. Сущность, функции и типы коммерческого банка
10. Организационная и управленческая структура коммерческого банка
11. Правовое положение, подчиненность, органы управление и структура Центрального банка РФ
12. Правовое коммерческих банков и небанковских кредитных организаций
13. Правовое регулирование открытия, закрытия и реорганизации банков
14. Правовое обеспечение и взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна.
15. Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Проблема достаточности банковского капитала
16. Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлекаемым средствам
17. Порядок формирования обязательных резервов, депонируемых в банке России
18. Активные операции коммерческих банков
19. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
20. Виды банковских кредитов и принципы кредитования. Кредитная политика коммерческого банка
21. Этапы кредитования. Кредитный договор.
22. Формы обеспечения возвратности кредита
23. Порядок образования и использования резерва на возможные потери по ссудам
24. Безналичный денежный оборот и принципы организации безналичных расчетов
25. Вексельная форма расчетов
26. Организация налично- денежного оборота в банках.
27. Банковский контроль за соблюдением кассовой дисциплины предприятия и организациями
28. Лизинговые операции и их характеристика
29. Сущность, содержание и виды факторинга
30. Трастовые операции и проектное финансирование
31. Основы организации валютных операций

32. Порядок лицензирования коммерческих банков для совершения операций с иностранной валютой
33. Классификация валютных операций, осуществляемых коммерческими банками в РФ
34. Порядок организации международных расчетов в коммерческом банке
35. Организация валютного контроля в коммерческих банках
36. Порядок обязательной продажи валютной выручки экспортерами в РФ
37. Организация работы с наличной иностранной валютой в коммерческом банке
38. Источники и формы доходов коммерческого банка . Анализ доходов
39. Расходы коммерческого банка. Анализ расходов
40. Прибыль : структура, анализ, распределение
41. Проблемы налогообложения коммерческого банка
42. Категория ликвидности в практике банковской деятельности
43. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Нормативы ликвидности
44. Проблема управления банковскими рисками
45. Баланс коммерческого банка и принципы его построения
46. Текущая бухгалтерская отчетность коммерческого банка.
47. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка
48. Основы деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг
49. Виды операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг
50. Новые технологии бездокументарных расчетов
51. Порядок осуществления расчетов с использованием пластиковых карт
52. Порядок получения коммерческим банком разрешения для работы с пластиковыми картами
53. Основы деятельности коммерческого банка на рынке драгоценных металлов
54. Место и роль коммерческого банка в организации и функционировании финансово-промышленной группы
55. Необходимость формирования службы внутреннего контроля (СВК) в коммерческих банках
56. Цели и задачи службы внутреннего контроля в коммерческом банке
57. Механизм функционирования службы внутреннего контроля в коммерческом банке
58. Банковский маркетинг
59. Банковский менеджмент
60. Специфика оценки кредитоспособности физического лица

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

- знание теоретических, концептуальных, методических и прикладных аспектов финансового менеджмента на парадигмальном и частноприкладном уровне,
- логичность, полнота и последовательность изложения ответа,
- полные и четкие ответы на дополнительные вопросы,
- использование в необходимой мере материалов рекомендованной литературы,
- приведение примеров практической деятельности.

7.2.2. Реферат

а) типовые задания (вопросы)

Тематика рефератов

1. Развитие банковской системы России в условиях становления рыночной экономики.

2. Проблемы развития сети коммерческих банков России.
3. Инструменты и методы регулирования деятельности коммерческих банков Банком России.
4. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
5. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
6. Роль собственных средств банка в его коммерческой деятельности, анализ их состава и структуры.
7. Доходы коммерческого банка, их анализ и резервы роста.
8. Формирование себестоимости банковских услуг.
9. Прибыль коммерческого банка, анализ ее формирования и использования.
10. Методы оценки рентабельности деятельности коммерческого банка.
11. Методы оценки эффективности деятельности коммерческого банка.
12. Сравнительный анализ эффективности деятельности коммерческих банков региона (города).
13. Налогообложение коммерческих банков, проблемы его совершенствования.
14. Анализ процентной политики банка и факторов, ее определяющих.
15. Платежеспособность и надежность банка, методы оценки.
16. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
17. Показатели, характеризующие ликвидность банка, их анализ.
18. Анализ формирования ресурсной базы коммерческого банка.
19. Состав и структура пассивных операций банка, управление ими.
20. Проблемы депозитной политики коммерческого банка.
21. Тенденции развития рынка межбанковских кредитов на современном этапе.
22. Состав и структура активных операций банка, управление ими.
23. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка, анализ его объема, структуры и качества.
24. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка с заемщиками.
25. Оптимизация условий выдачи и погашения ссуд. Определение сроков и источников возврата кредитов.
26. Формы обеспечения возвратности кредита.
27. Залог, его виды. Кредитование под залог.
28. Оценка кредитоспособности заемщика.
29. Предварительный и последующий контроль банка за финансовым состоянием заемщиков.
30. Кредитование малого бизнеса. Роль кредита в его развитии.
31. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
32. Проблемы расширения банковских услуг для населения.
33. Организация межбанковских расчетов в современных условиях, пути ее совершенствования.
34. Банковские операции с векселями.
35. Фондовый портфель коммерческого банка, его анализ.
36. Банковские риски, их оценка и методы защиты.
37. Кредитный риск, его оценка и методы снижения.
38. Банковские операции с государственными ценными бумагами.
39. Лизинговые операции коммерческого банка.
40. Тростовые операции коммерческого банка.
41. Валютные операции коммерческого банка.
42. Формирование имиджа коммерческого банка.
43. Маркетинговая деятельность банка.
44. Пластиковые карточки как инструмент совершенствования расчетов.
45. Проблемы активизации банковского кредитования реального сектора экономики.

46. Роль банковского кредита в преодолении кризисных явлений и развитии экономики.
47. Банковский кредит как источник формирования финансовых ресурсов предприятий, его роль и границы.
48. Проблемы долгосрочного банковского кредитования инвестиционных проектов.

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Основные требования к реферату (докладу). В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 10 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Содержание доклада должно показать **знание** студентом основных методов сбора и анализа информации, способы формализации цели и методы ее достижения (ПК-4); перспективные направления научных исследований и основные результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями по проблемам мировой экономики (ПК-9); закономерности функционирования современной мировой экономики.

Студент должен показать умение: самостоятельно оценить и критически проанализировать информацию по проблемам мировой экономики (ПК-4); анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях в мировой экономике; выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей развития мирового хозяйства. Кроме того, учащийся должен **владеть** методологией экономического исследования.

Реферат оценивается по 5-балльной шкале. Пять баллов ставится за реферат, в котором полностью раскрыта тема, продемонстрирована степень овладения максимальным количеством компетенций. Четыре балла студент получает за реферат, в котором достаточно полно раскрыта тема, продемонстрированы только компетенции на знание материала. Три балла студент получает за реферат, в котором слабо раскрыта тема, написанный не самостоятельно (студент не смог ответить на вопросы по теме).

7.2.3. Курсовая работа

а) типовые задания (вопросы)

Тематика курсовых работ

1. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны)
2. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
3. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
4. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
5. Как организовать банк в современных условиях. Система гарантирования банковских вкладов граждан: какой ей быть?
6. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
7. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы
8. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
9. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.

10. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
11. Банковские риски и основы управления ими.
12. Доходы и расходы банка и основы управления ими.
13. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
14. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
15. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
16. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
17. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
18. Высшие органы управления банком и организация эффективного взаимодействия между ними.
19. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
20. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
21. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).
22. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).
23. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
24. Определение лимитов рисков и установление кредитных рейтингов (отдельного заемщика, отрасли, региона).
25. Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения).
26. Организация кредитного процесса (кредитная политика, организация кредитного подразделения, определение кредитных лимитов, оценка кредитных заявок, определение цены кредита, санкционирование кредитов, контроль за кредитными рисками и т.д.).
27. Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, положения, инструкции и т.д.).
28. Контроль за кредитным процессом в банке: задачи, содержание, организация. Потребительское кредитование (обзор практики).
29. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
30. Состояние и перспективы развития платежной системы в России.
31. Антикризисное управление в банковской сфере: технологии и перспективы.
32. Реструктуризация банковской системы России: содержание, решения и проблемы.
33. Реструктуризация банковской системы и проблемы антикризисного управления в реальном секторе экономики России.
34. Положительный имидж банка: значение, пути создания. Процесс управления банком: составные части.

Требования, предъявляемые к курсовой работе:

Курсовая работа может быть допущена к защите, если она отвечает требованиям, предъявляемым к курсовым работам. Основные требования заключаются в следующем:

Для защиты студент готовит небольшое устное выступление на 5-7 минут. В нем не требуется пересказывать содержание всей работы, а необходимо кратко обосновать выбор темы, показать основные задачи, которые ставились в работе, пути их решения и полученные выводы.

Критерии оценки курсовой работы

№ n/n	Критерии оценки курсовой работы	Оценки			
		отлично	хорошо	удовлетворительно	возврат на переделку
1	2	3	4	5	6
1	Полнота раскрытия темы	Раскрыта полностью	Раскрыта в основном	Раскрыта недостаточно	Не раскрыта
2	Использование последних достижений экономической науки и практики	Полно используются	Используются	Частично используются	Не используются
3	Имеется собственная точка зрения студента по основным проблемам темы	Имеется и хорошо аргументирована	Недостаточно аргументирована	Не имеется	Не имеется
4	Логичное и стройное изложение материала в соответствии с планом (введение, основная часть, заключение)	имеется	имеется	Недочеты в изложении	Отсутствует
5	Наличие свежих статистических данных по теме	имеется	имеется	Устаревшая статистика (3-х летней давности)	Нет статистического обоснования экономических процессов
6	Оформление: а) источников в соответствии с ГОСТом; б) работы в соответствии с методическими указаниями кафедры	Есть	Есть	Есть	Нет
7	Наличие ссылок на используемую литературу	есть	есть	есть, но не достаточно	отсутствует
8	Грамотность в написании текста работы	хорошая		достаточная	отсутствует
9	Соблюдение графика выполнения работы (для студентов дневного отделения)	В соответствии с графиком		Невыполнение графика по неважной причине	
10	Владение материалом при	Абсолютное	Полное (1-2)	Слабое (более	Не владеет

	защите курсовой работы		недочета)	2-х недочетов)	
--	------------------------	--	-----------	----------------	--

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В конце изучения всех тем подводятся итоги работы студентов на практических занятиях путем суммирования всех заработанных баллов.

В течение семестра студент имеет возможность увеличить количество набранных баллов путем пересдачи незначительных (пропущенных) занятий.

Студент не может зарабатывать баллы только на экзамене, поскольку он не проявил себя на семинарских занятиях.

Максимальное количество баллов, которое может заработать студент за семестр, равно 100 баллам. Поскольку студент выполняет различные виды работ, получает за них не только максимальное, но и минимальное количество баллов, то получаемый результат (сумма) целиком зависит от его активности в течение семестра. Выполняющий все задания студент значительно облегчает себе сдачу экзамена, поскольку набирает большое количество баллов предыдущими видами работ.

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Максимальное количество баллов на экзамене - 100. Итоговая оценка определяется в соответствии со шкалой оценок: «зачтено» - показатель успеваемости более 60%, «не зачтено» - показатель успеваемости менее 60%.

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за экзамен.

Наименование оценки	Сумма баллов	Числовой эквивалент
отлично	91 – 100	5
хорошо	75 – 90	4
удовлетворительно	60 – 74	3
неудовлетворительно	0 – 59	2

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билета и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на экзамене вытаскивает билет, отвечает на экзаменационных листах (письменно) – 30 минут, затем отвечают преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за экзамен выставляется в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Все экзаменационные листы с ответами сдаются преподавателю после завершения экзамена. Преподаватель сдает все в деканат декану факультету.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЭКЗАМЕНЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	A	100-96	5 (5+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	B	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	C	90-86	4 4 (+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	C	85-81	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	D	80-76	4 4 (-)
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	E	75-71	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении	E	70-66	3

терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.			
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	65-61	3 3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F _x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за экзамен.

Оценка по 5-балльной системе	Оценка по 100-балльной системе
5.0 превосходно	96-100
5.0 отлично	91-95
4.0 хорошо	81-90
4.0 Хорошо с недочетами	76-80
3.0 удовлетворительно	61-75
2.0 неудовлетворительно	41-60
Неудовлетворительно 2.0 (необходимо повторное изучение)	0-40

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе	Средний балл по 5-балльной системе	Балл по 100-балльной системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44
4.5	91	3.5	76	2,4	36-40

4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1. Банковское дело: учебник. / Под ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 655с.

Дополнительная литература

1. Гражданский кодекс РФ;
2. Федеральный Закон (ФЗ) «О Центральном банке РФ (Банке России)»;
3. ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
4. ФЗ «Об акционерных обществах»;
5. ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
6. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
7. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. пособие /Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
8. Банковское дело: управление и технологии: Учебник / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
9. Тавасиев А.М., Бычков В.П., Москвин В.А. Коммерческий банк: базовые операции для клиентов: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2005.
10. Коммерческий банк: дополнительные операции для клиентов: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: Финансы и статистика, 2005
11. Свиридов О.Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов. – Ростов-на-Дону: изд.дом «Март», 2010
12. Банковское дело: Учебник /Под ред. Л.П. Кроливецкой, Г.Н. Белоглазовой. -М.: Финансы и статистика, 2004.
13. Банковское дело: Учебник /Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2004.
14. Смирнов К.А. Основы банковского дела. Учебное пособие – 2003.
15. Турбанов А.В., Тютюнник А.В. Банковское дело: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004.
16. Банковское дело: стратегическое руководство. — М.: Консалтингбанкир, 2001.
17. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – М.: Омега-Л; Высшая школа, 2003
18. Деятельность коммерческих банков / Под ред. проф. Калтырина А.В. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2004
19. Банки и банковское дело: Учебник для ВУЗов, 2-е изд. – СПб.: Питер, 2007

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. [Информационный портал Banki.ru](http://www.banki.ru)
2. [Bankir.Ru](http://www.bankir.ru/) <http://www.bankir.ru/> Проект Банкир.ру посвящен проблемам банковского дела (как в России, так и в мире). На сайте представлены книги, статьи и аналитические материалы по различным аспектам банковской деятельности и банковским услугам. Имеется возможность создать авторскую колонку. Ведется лента новостей, работает форум. Сайт полезен для практиков, преподавателей и обучающихся банковскому делу.
3. [Historical Statistics on Banking](http://www2.fdic.gov/hsob/) <http://www2.fdic.gov/hsob/> The Historical Statistics on Banking (HSOB) provides annual statistical information on the banking industry beginning in 1934. These data can be used to identify and analyze long-term trends and to develop benchmarks to evaluate the current condition of the banking and thrift industries.
4. [Базы статистических данных Всемирного банка](http://www.worldbank.org/data) <http://www.worldbank.org/data> На странице представлены: Индикаторы мирового развития (World development indicators), и мировые финансы в сфере развития (Global development finance). Данные в обеих базах представлены по секциям: мировоззрение, люди, окружающая среда, экономика, государства и рынки, ссылки.
5. [Базы статистических данных Европейского центрального банка](http://www.ecb.int/stats/stats.htm) <http://www.ecb.int/stats/stats.htm> Страница представляет общие экономические характеристики стран Еврозоны, США и Японии, а также обширную коллекцию статистических данных по Еврозоне, в частности: Обменные курсы евро относительно других валют/ Euro foreign exchange reference rates Номинальный курс евро
6. [Банковские услуги - информационная система](http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm) <http://www.prime-tass.ru/free/analitik/bank/bank.htm> Сборник тарифов коммерческих банков России (как московских, так и региональных, всего более 150): расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте, оформление и ведение паспортов сделок, система удаленного управления счетом "Банк-Клиент", изготовление
7. [Европейский инвестиционный банк \(European Investment Bank \(EIB\)\)](http://www.eib.org/) <http://www.eib.org/> Сайт содержит информацию о Европейском инвестиционном банке, основанном Европейским союзом для содействия развитию, интеграции и сотрудничеству в Европе путем предоставления ссуд на инвестиционные цели. В том числе: о деятельности Банка, предоставляемых услугах, проектах
8. [Представительство Всемирного банка в России](http://www.worldbank.org.ru/rus/) <http://www.worldbank.org.ru/rus/> Сайт Всемирного банка представляет итоги аналитической работы и иных исследовательских проектов, проводимых в России этой организацией. Здесь можно найти информацию об организациях, входящих в группу Всемирного банка, о проектах, услугах и продуктах. Для научных
9. [Публикации Всемирного Банка](http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/) <http://ecsocman.hse.ru/text/22606837/> Страничка представляет публикации Всемирного Банка, включая отчеты по проектам, стратегию деятельности, оценки экономического климата в разных странах мира, годовые экономические отчеты, аналитические доклады, официальные документы. Главную ценность представляют серии препринтов, находящиеся в свободном доступе.
10. [Публикации Европейского центрального банка](http://www.ecb.int/pub/pub.htm) <http://www.ecb.int/pub/pub.htm> Представлены серии научных, справочных и нормативно-правовых документов, издаваемых Европейским центральным банком. Наибольшую ценность представляют серии регулярных и тематических препринтов , периодические публикации , годовые отчеты от национальных центральных банков на всех языках ЕС, ежемесячные выпуски по стратегии, инструментам, а также описание процедур денежно-кредитной политики. Все материалы находятся в свободном доступе.
11. [Российские банки от Михаила Матовникова](http://matov.narod.ru/) <http://matov.narod.ru/> На сайте Михаила Матовникова размещены материалы по актуальным проблемам банковской системы

России: обзоры банковского и реального секторов экономики , комментарии относительно некоторых реформ Российской Федерации , комментарии к публикациям, и аннотации книг автора сайта по банковской тематике . Отдельные разделы сайта посвящены анализу финансового кризиса 1998 г.

12. [Русский кредит. Информационный портал http://www.ruskredit.com/](http://www.ruskredit.com/) В настоящее время кредит является неотъемлемым атрибутом современной цивилизации. Сегодня становятся актуальными проблемы, о существовании которых даже не представляли ранее. Данный сайт поможет в четкой и понятной простому обывателю форме разобраться и понять основы банковского кредита. Здесь Вы также можете ознакомиться с комментариями специалистов про каждый вид кредита и о достоинствах и недостатках конкретного банка.

13. [Сайт Банка Англии http://www.bankofengland.co.uk/](http://www.bankofengland.co.uk/) Банк Англии - самый старый центральный банк мира. Он был основан в 1694 году как акционерное общество в результате так называемого соглашения между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов для финансирования войны с Францией. Сегодня Банк Англии обладает формальной независимостью от правительства, хотя работает под руководством Министерства Финансов.

14. [Сайт Банка Японии http://www.boj.or.jp/en/index.htm](http://www.boj.or.jp/en/index.htm) Банк Японии был учрежден в 1882 году сроком на 30 лет для обуздания инфляции, которую вызывало большое количество частных банков, эмитировавших свои банкноты. С развитием и укреплением рыночных отношений в Японии банк претерпевал определенные изменения: в 1889 году получает право фидуциарной банкнотной эмиссии, затем становится подконтролен правительству, в 1979 году центральный банк получил бессрочный статус.

15. [Сайт журнала "Банковское дело" http://www.bdm.ru/index.html](http://www.bdm.ru/index.html) Ежемесячный журнал « Банковское дело в Москве» представляет информацию о финансовых отчетах кредитных организаций, ссылки на сайты банков и финансовых организаций, статьи о банковском деле. На сайте работает форум, позволяющий задавать вопросы по тематике публикаций журнала. Информация обо всех авторах журнала выложена на отдельной странице в алфавитном порядке.

16. [Сайт журнала "Финансы и кредит" http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik](http://www.financepress.ru/ourproducts.htm#fik) Известный в финансовых и деловых кругах журнал Издательского дома "Финансы и кредит" выходит с 1995 года два раза в месяц. Распространяется только по подписке. В статьях ведущих специалистов в области финансово-кредитных отношений, бухучета и аудита банков рассматриваются современные проблемы методологии и практики финансов, денежного обращения и кредита, банковского дела, рынка ценных бумаг, налогообложения.

17. [Сайт Федерального резервного банка в Кливленде \(Federal Reserve Bank of Cleveland\) http://www.clev.frb.org/index.cfm](http://www.clev.frb.org/index.cfm) Федеральный резервный банк в Кливленде является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

18. [Сайт Федерального резервного банка в Миннеаполисе \(Federal Reserve Bank of Minneapolis\) http://woodrow.mpls.frb.fed.us/](http://woodrow.mpls.frb.fed.us/) Федеральный резервный банк в Миннеаполисе является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г. для выполнения функций Центрального банка США.

19. [Сайт Федерального резервного банка в Сан-Франциско \(Federal Reserve Bank of](#)

San Francisco <http://www.frbsf.org/> Федеральный резервный банк в Сан-Франциско является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

20. **Сайт Федерального Резервного Банка в Чикаго (Federal Reserve Bank of Chicago)** <http://www.chicagofed.org/> Федеральный резервный банк в Чикаго является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

21. **Сайт Федерального Резервного Банка в Нью-Йорке (Federal Reserve Bank of New York)** <http://www.ny.frb.org/> Федеральный резервный банк в Нью-Йорке является одним из 12 региональных резервных банков, образующих вместе с Советом управляющих в Вашингтоне (Board of Governors in Washington, D.C.) Федеральную резервную систему США (ФРС). ФРС представляет собой независимую государственную структуру, созданную Конгрессом в 1913 г., для выполнения функций Центрального банка США.

22. **СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)** <http://www.skrin.ru> Основан Национальной ассоциацией участников фондового рынка (НАУФОР) в апреле 1999 года с целью создания общедоступного механизма раскрытия информации о российских предприятиях. В этом ресурсе собрано огромное количество предприятий, и система позволяет сразу же провести экспресс анализ предприятия для зарегистрированных пользователей. Основные преимущества - получение информации напрямую от эмитентов корпоративных ценных бумаг. Информация о сайтах компаний.

23. **Экономические субъекты: потенциал, ресурсы, связи - информационная система** <http://www.prime-tass.ru/e2> На этом сайте представлены три базы данных: Информация о предприятиях (информация о производстве и финансах 5000 предприятий); Банки (общие сведения, тарифы на услуги, финансовые показатели и т.д. по 1000 банков); Регионы (социально-экономическое положение, финансы, политика по 89 субъектам РФ).

24. **Электронные Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"** <http://subscribe.ru/pase/pack?27> Пакет услуг "Бюллетени "Валюты-кредиты" + "Фондовый рынок"" представляет собой платную рассылку различных финансовых показателей, кросс-курсы мировых валют, официальный курс ЦБ РФ по USD, межбанковские базовые ставки по краткосрочным кредитам, процентные ставки по сертификатам и т.д.

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Ресурсное обеспечение реализации дисциплины формируется на основе требований к условиям реализации основных образовательных программ бакалавриата, определяемых ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине полностью соответствует требованиям ФГОС. Факультет и кафедры, ведущие подготовку, оснащены необходимым лабораторным оборудованием и оргтехникой в объеме, достаточном для обеспечения уровня подготовки в соответствии с ФГОС. Все оборудование и помещения находятся в собственности Института (свидетельство о государственной регистрации права от 06.11.2008 г. №77АЖ680825. Адрес (местоположение) учебных кабинетов, объектов для проведения занятий: 129085, г.

Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, кабинеты 316, 317, 318, 321, 322, 322а). Перечень имеющегося оборудования:

- Столы одно-, двух-, и трехместные;
- Стулья;
- Доски меловые;
- Доски магнитно-маркерные;
- Кафедры;
- Переносной компьютер Acer Aspire 5633WLMi;
- LCD проектор Toshiba TLP-XD2000;
- Столик для проектора Projecta Solo 8000;
- Экран на штативе STM-1103 200x200;
- Интерактивная приставка TRIUMPH Portable SLIM USB.

В компьютерных классах (каб. 323, 324), объединенных в локальную сеть и оснащенных обучающими и информационными программами, студенты имеют возможность выхода в Интернет, использования ЭБС, Консультант плюс. Помещения, предназначенные для изучения профессиональных дисциплин, оснащены современным оборудованием и техническими средствами. Перечень имеющегося оборудования:

- Столы двухместные;
- Стулья;
- Доска меловые;
- Кафедра;
- Компьютеры Pentium Core2Duo, объединенные в сеть на базе операционной системы Windows Server;
- Мониторы жидкокристаллические;
- Сканеры;
- Лазерные принтеры;
- Микрофоны;
- Наушники;
- Звуковые колонки.

В библиотеке Института (каб. 301) оборудованы места для работы с ЭБС и сканирования библиотечных ресурсов.

11. Приложения

11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения

При изучении дисциплины предусматривается использование следующих активных и интерактивных образовательных технологий (учебных форм), предусмотренных в планах семинарских и практических занятий:

Адаптивное обучение – способ организации учебного процесса с учетом индивидуального уровня подготовки обучаемого до начала обучения и/или в процессе обучения.

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Диалоговые игры применяются в качестве средства активного обучения для освоения процессов принятия

решения.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Мастер-класс – семинар, который проводит эксперт (известный действующий специалист) в области права, для тех, кто хочет улучшить свои практические достижения в этом предмете.

Метод «инцидента» - метод поиска информации самими слушателями, целью которого является развитие или совершенствование умений слушателей, с одной стороны, принимать решения в условиях недостаточности информации, с другой – рационально собирать и использовать информацию, необходимую для принятия решения.

Метод кейсов – технология, сущность которой состоит в том, что учебный материал подается обучаемым в виде микропроблем, а знания приобретаются в результате их активной исследовательской и творческой деятельности по разработке решений. Метод анализа конкретных ситуаций прививает практические навыки работы с информацией; учит вычленять, структурировать и ранжировать проблемы.

Метод мозгового штурма – метод генерирования идей, сущностью которого является экстенсивная коллективная выработка максимально возможного количества вариантов решения проблемы с последующим их критическим анализом.

Метод проектов – комплексный метод обучения, результатом которого является создание какого либо продукта или явления. В основе учебных проектов лежат исследовательские методы обучения.

Ролевая игра – модель построения учебного процесса, с целью приобретения практики вариантов различного поведения, поиска наиболее оптимальной тактики и стратегии нахождения решения проблемы. Сюжетно-ролевые игры проводятся по предварительно разработанному сценарию, имеют развернутые инструкции для всех участников игры с описанием содержания их роли. Данный тип игр основывается на более сложном механизме взаимодействия участников игры, что требует большего времени для проведения занятия.

Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности и межличностного профессионального поведения в общении (практические занятия по темам).

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в торговле.

Подражание, изображение, совместное с преподавателем обсуждение деловых ситуаций и решение задач, создание различного рода юридических документов как активные средства обучения особенно полезны при проведении практических занятий.

В этом направлении предполагается внедрять в педагогическую практику мастер-

классы: семинары с участием известных действующих специалистов в указанной области. Заключительная тема курса обсуждается на последнем семинаре, где студенты, могут дать развернутое изложение каждого из вопросов семинарского занятия по данной теме (доклад). На этом же занятии подводятся общие итоги, что может быть проведено в форме тестирования или коллоквиума. Именно эти формы более всего отвечают выявлению итогового уровня подготовленности как каждого студента, так и группы в целом и зависимости от посещения аудиторных занятий и участия в них.

Наименование тем занятий с использованием активных форм обучения

Очная форма – 4 года

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные операции коммерческого банка	СЗ	Деловая игра	4	100%
2	Организация внутреннего управления банком	СЗ	Деловая игра	2	100%
3	Банк, банковская деятельность, банковская система	СЗ	Деловая игра	2	100%
Итого					22%

Заочная форма – 5 лет

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные операции коммерческого банка	СЗ	Деловая игра	2	100%
2	Организация внутреннего управления банком	СЗ	Деловая игра	2	100%
Итого					33%

Тема «Кредитные операции коммерческого банка»

Вид аудиторного занятия – семинарское занятие

Метод интерактивного обучения – Деловая игра

Содержание деловой игры: изучение методик кредитования

Цель – освоение объема знаний по изучаемой дисциплине.

Задачи:

1. Развитие вариативного и многолинейного мышления;
2. Стимулирование творческой деятельности;
3. Освоение навыков ведения дискуссии и обоснования собственного мнения.

Ход занятия:

Определение проблемной ситуации.

Исходя из пройденного на лекционном и семинарском занятиях материале, определяются наиболее значимые вопросы кредитных сделок.

Критерии оценки уровня знаний студентов:

1. Степень обоснованности предлагаемой альтернативы;
2. Четкая причинно-следственная связь между событиями;
3. Качество информации, приводимой в качестве аргументов.
4. Владение навыками ведения дискуссии.

Деловая игра: «Вексельное кредитование»

I. Цель игры:

- Развитие творческого мышления, формирование практических умений и навыков.
- Стимулирование внимания, активизация восприятия учебного материала
- Оценка умения принятия решений в конкретной ситуации

II. Содержание игры.

Все участники деловой игры разбиваются на группы по 5 человек. Каждая группа выполняет свою роль: банкиров, заемщиков, экспертов и аудиторов. Каждый участник игры обязан действовать в соответствии со своей ролью со своим заданием. Игра проводится в 2 тура.

Преподаватель обязан:

1. Изложить исходную информацию по теме и заинтересовать его участников игры
2. Назначить аудиторов, экспертов, сформировать команды
3. Руководить процессом игры, следить за соблюдением правил сотрудничества, желательна не вмешиваясь в содержание решения вопросов играющих.
4. Подводить итоги в конце занятия.

Банкиры и заемщики обязаны:

1. Выполнять задания, выданные преподавателем за определенное время
2. Выбрать лидера команды, который должен выступить перед аудиторией, четко и ясно обосновать принятое командой решение.
3. Результаты выполненных заданий сдать экспертам для оценки.

Эксперты должны:

1. Внимательно следить за ходом игры.
2. Оценить содержание выступлений лидеров команд.
3. Проверить правильность выбранных решений по конкретным заданиям
4. Задавать вопросы.
5. Подводить итоги деятельности каждой группы после каждого тура игры по количеству баллов
6. Обосновать перед аудиторией принятые решения

Аудиторы должны:

1. Произвести контроль оценок экспертов на основании заранее выданных им преподавателем вариантов правильных решений.
2. Оценить уровень компетенции экспертов, оперативность их работы, уровень их знаний.

III. Итог игры

Анализ результатов игры преподавателем:

Преподаватель на основании решений экспертов и аудиторов объявляет победителей. Излагает свою точку зрения по результатам игры, выявляет положительные и отрицательные моменты в действиях команд, аудиторов и экспертов.

Деловая игра «Экономическая работа коммерческого банка по оформлению кредитной сделки»

Описание ситуации

В акционерный коммерческий банк «СБС-Агро» обратились два клиента банка с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита: ООО «Эльф» и ООО «Аэлита», занимающиеся производственной деятельностью.

Цели и задачи деловой игры

Изучив документы, представленные клиентами (бухгалтерскую отчетность, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение ссуды) студенты должны:

- 1) определить функции и задачи кредитного отдела и Кредитного комитета банка;
- 2) дать оценку кредитоспособности обоих предприятий;
- 3) оценить надежность представленного обеспечения;
- 4) сделать вывод о возможности заключения кредитной сделки с ними (или с одним из них);
- 5) оформить все необходимые банковские документы;
- 6) составить кредитный договор.

Для вхождения в роль каждая команда игроков получает соответствующее задание.

Достоинством игрока считается:

- умение работать с банковской документацией;
- выбор нужной информации, быстрый и качественный ее анализ;
- способность делать обобщения и выводы;
- умение принимать решения, адекватные экономической ситуации;
- наличие навыков делового общения;

Задание для подготовительной домашней работы

студентам-клиентам банка

- 1) Составить заявление на получение кредита в банке.
- 2) Сделать расчет технико-экономического обоснования кредита.
- 3) Оформить документы по обеспечению кредита.
- 4) Подготовить Кредитную историю своего предприятия.
- 5) Подготовить Досье на организацию-поручителя.

Задания участникам игры

Начальнику кредитного отдела банка:

1. Организовать коллегиальную зону для ведения переговоров с клиентами.
2. Провести деловые встречи с руководством предприятий клиентов.
3. Распределить задания между работниками отдела.
4. Подготовить все необходимые документы по предприятию-заемщику на заседание кредитного комитета:
 - Кредитная история заемщика;
 - Анкета-интервью;
 - Досье на организацию-поручителя;
 - Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое Кредитному комитету банка

Работникам кредитного отдела банка:

- 1) Рассмотреть документацию, представленную предприятиями:
 - Заявление на получение кредита;
 - Технико-экономическое обоснование кредита;
 - формы обеспечения кредита.
- 2) Проанализировать:
 - Кредитную историю предприятия-заемщика;
 - Досье на организацию-поручителя.

- 3) Составить Анкету-интервью на каждого клиента
- 4) Рассчитать показатели кредитоспособности предприятий-заемщиков на основании данных бухгалтерской отчетности
- 5) Результаты анализа оформить в таблице на ПЭВМ.
- 6) Определить класс кредитоспособности заемщиков.
- 7) Подготовить Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемому на согласование кредитному комитету банка.
- 8) Оформить Кредитный договор.

Председателю кредитного комитета

- 1) Провести совещание кредитного комитета.
- 2) Заслушать специалистов:
 - кредитного отдела банка;
 - службы экономической безопасности;
 - маркетинговой службы.
- 3) Принять решение о заключении кредитной сделки.

Специалистам службы экономической безопасности банка

1. Произвести проверку данных о заемщике:
 - достоверность сведений, изложенных в предоставленных документах;
 - достоверность информации о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы;
 - сложившаяся репутация фирмы в регионе;
 - истинные намерения Заявителя в отношении использования заемных средств и их возврата.
2. Произвести проверку предлагаемых вариантов обеспечения возврата кредита:
 - достоверность сведений, указанных в документах, удостоверяющих право собственности на закладываемую недвижимость;
 - подлинность гарантийных писем других банков и сторонних организаций, страховых свидетельств (полисов) компаний, страхующих риск возврата кредитов, действительность их намерений выступить поручителем за заемщика при предоставлении последнему кредита, а также их финансовая состоятельность.
3. Проанализировать реальную оценку банковских рисков и факторов, которые могут повлиять на выполнение договорных обязательств заемщиком.

Специалистам маркетинговой службы

Сделать анализ рынка, на котором действует заемщик:

- описание рынка;
- емкость рынка;
- степень развития рынка;
- доля заемщика на рынке;
- основные факторы, влияющие на рынок;
- наличие конкурентов на данном рынке;
- риски данного рынка.

Задание экспертам:

Экономистам:

1. Проверить правильность оформления банковской документации.
2. Проанализировать правильность расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
3. Проанализировать правильность действий кредитного отдела и кредитного комитета банка в соответствии с требованиями нормативных документов.
4. Оценить работу каждой команды.

Психологу:

Проанализировать поведение участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета. В связи с этим необходимо обратить внимание на следующие моменты:

1. Организацию коллегиальной зоны для ведения переговоров.
2. Поведенческий имидж банковского работника:
 - организованность,
 - собранность,
 - аккуратность.
3. Стиль одежды участников игры.
4. Владение разнообразными коммуникативными приемами:
 - способность к установлению контакта;
 - умение внимательно слушать собеседника;
 - умение вести деловую беседу.
5. Соблюдение служебного этикета:
 - вежливость,
 - предупредительность,
 - деликатность.

Преподаватели выступают в роли консультантов и руководителей-координаторов деловой игры. Они осуществляют общий контроль за ее ходом.

На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

В завершении преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу каждого из студентов.

План проведения игры:

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и студенты осуществляют основные этапы кредитного процесса:

I. Подготовительный этап

1. Характеристика преподавателями целей деловой игры и условий ее проведения.
2. Распределение функций между участниками игры.
3. Раздача заданий.

II. Самостоятельная работа студентов

1. Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.
2. Рассмотрение документации, представленной предприятиями:
 - Заявлений на получение кредита;
 - ТЭО;
 - форм обеспечения кредита.
3. Работа кредитного отдела:
 - составление Анкеты-интервью;
 - анализ Кредитной истории;
 - анализ Досье на поручителей;
 - анализ кредитоспособности клиента;
 - составление Типового заключения по кредитному проекту, передаваемого на согласование кредитному комитету банка.
4. Работа службы экономической безопасности банка.
5. Работа маркетинговой службы банка.
6. Заседание Кредитного комитета банка. Составление Протокола согласования кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита.
7. Оформление Кредитного договора.
8. Деловая встреча руководства банка и предприятия по поводу заключения кредитного договора.

III. Послеигровой анализ экспертов

1. Оценка работы каждой подгруппы студентов.
2. Анализ правильности составления кредитной документации.
3. Анализ правильности расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.
4. Анализ поведения участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета.

IV. Заключительный этап:

1. Подведение итогов деловой игры преподавателями.
2. Корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
3. Анализ работы экспертов.
4. Обобщение результатов деловой игры.

Тема «Организация внутреннего управления банком»

Вид аудиторного занятия – семинарское занятие

Метод интерактивного обучения – Деловая игра

Содержание деловой игры: изучение кадровой политики коммерческих банков

Цель – освоение объема знаний по изучаемой дисциплине.

Задачи:

1. Развитие вариативного и многолинейного мышления;
2. Стимулирование творческой деятельности;
3. Освоение навыков ведения дискуссии и обоснования собственного мнения.

Ход занятия:

Определение проблемной ситуации.

Исходя из пройденного на лекционном и семинарском занятиях материале, определяются наиболее значимые вопросы кадровой политики банков

Критерии оценки уровня знаний студентов:

1. Степень обоснованности предлагаемой альтернативы;
2. Четкая причинно-следственная связь между событиями;
3. Качество информации, приводимой в качестве аргументов.
4. Владение навыками ведения дискуссии.

Деловая игра «Конкурс на замещение вакантной должности начальника кредитного отдела».

Деловая игра начинается с приветствия команд и их девизов. Затем проводится «Разминка», в ходе которой команды поочередно задают друг другу вопросы по кредитным отношениям банков. Члены жюри оценивали постановку вопросов и ответы.

Следующим этапом проведения деловой игры на определение уровня знаний участников стали конкурсы:

- «Эффективное управление персоналом банка как залог успешной работы банка»;
- конкурс на знание и специфику функций кредитного отдела коммерческого банка;
- конкурс на знание должностных обязанностей и полномочий руководителя кредитного отдела,
- конкурс на лучшее резюме на замещение вакантной должности начальника кредитного отдела.

Пока жюри подводит итоги конкурса, среди команд и болельщиков проводится письменный блиц-турнир по вопросам деятельности кредитного отдела банка.

В ходе проведения деловой игры студенты смогут закрепить знания, полученные в процессе изучения дисциплины «Банковское дело», а также отработать коммуникативные навыки процедуры отбора кандидатов на вакантные должности банковских служащих.

Тема «Банк, банковская деятельность, банковская система»

Вид аудиторного занятия – семинарское занятие

Метод интерактивного обучения – Деловая игра

Содержание деловой игры: разбор вопросов касающихся организации банковской деятельности.

Цель – освоение объема знаний по изучаемой дисциплине.

Задачи:

1. Развитие вариативного и многолинейного мышления;
2. Стимулирование творческой деятельности;
3. Освоение навыков ведения дискуссии и обоснования собственного мнения.

Ход занятия:

Определение проблемной ситуации.

Исходя из пройденного на лекционном и семинарском занятиях материале, определяются наиболее значимые вопросы банковской деятельности.

Критерии оценки уровня знаний студентов:

1. Степень обоснованности предлагаемой альтернативы;
2. Четкая причинно-следственная связь между событиями;
3. Качество информации, приводимой в качестве аргументов.
4. Владение навыками ведения дискуссии.

Деловая игра «Я Банкир»

Оборудование: компьютер, проектор, презентация деловой игры, калькуляторы.

Цель деловой игры: закрепление знаний полученных при изучении дисциплины.

Ход занятия:

Деловая игра проводится в 4 этапа:

Этап 1: Конкурс капитанов. Представляются вопросы по пройденным темам дисциплины капитанам команд, оценивается в один балл за каждый правильный ответ

Этап 2: Командный дух. Командам выдаются подготовленные заранее практические задания по банковскому делу. Оценивание проводится от 1 до 5 баллов, в зависимости от быстроты, правильности и полноты решения практических заданий.

Этап 3: Домашнее задание. Команды заранее готовятся к этому этапу. Группируются в команды по 5 человек, готовят эмблему и творческую презентацию своей команды.

Этап 4: Награждение! Подводятся итоги деловой игры и выдаются грамоты.

11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

При реализации дисциплины используются следующие образовательные технологии:

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
-----	-------------	------------------------

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
1	Лекция	<p>Лекции построены на основе использования активных форм обучения: - лекция-беседа (преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей студентов),</p> <p>- проблемная лекция (с помощью проблемной лекции обеспечивается достижение трех основных дидактических целей: усвоение студентами теоретических знаний; развитие теоретического мышления; формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего специалиста),</p> <p>-лекция с заранее запланированными ошибками (Эта форма проведения лекции необходима для развития у студентов умений оперативно анализировать профессиональные ситуации, выступать в роли экспертов, оппонентов, рецензентов, вычленять неверную или неточную информацию).</p> <p>На каждой лекции применяется сочетание этих форм обучения в зависимости от подготовленности студентов и вопросов, вынесенных на лекцию.</p> <p>Присутствие на лекции не должно сводиться лишь к автоматической записи изложения предмета преподавателем. Более того, современный насыщенный материал каждой темы не может (по времени) совпадать с записью в тетради из-за разной скорости процессов - мышления и автоматической записи. Каждый студент должен разработать для себя систему ускоренного фиксирования на бумаге материала лекции. Поэтому, лектором рекомендуется формализация записи посредством использования общепринятых логико-математических символов, сокращений, алгебраических (формулы) и геометрических (графики), системных (схемы, таблицы) фиксаций изучаемого материала. Овладение такой методикой, позволяет каждому студенту не только ускорить процесс изучения, но и повысить его качество, поскольку успешное владение указанными приемами требует переработки, осмысления и структуризации</p>

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		материала.
2	Семинарские занятия	<p>Приступая к изучению данного курса, следует особое внимание обратить на подбор учебных изданий по предмету, предполагающих активные формы обучения. В рамках каждой темы в соответствии с рабочей программой предлагается план изучения темы, подкрепленный рядом проблемных вопросов для самостоятельной подготовки и индивидуального ответа.</p> <p>Вопросы составлены таким образом, чтобы акцентировать внимание на отдельных важных аспектах изучаемой проблемы. Выполнение заданий формируют навыки выделения важных моментов в большом объеме нового материала, стимулирует активный поиск полного ответа на сформулированную кратко учебную проблему.</p>
3	Подготовка к экзамену	Подготовка к экзамену предполагает изучение рекомендуемой литературы и других источников, конспектов лекций, повторение материалов практических занятий.

Методические указания к практическим и/или семинарским занятиям

Практическое занятие – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков.

Практические занятия по отдельным дисциплинам рекомендуется проводить в форме семинаров, что позволяет студентам привить практические навыки самостоятельной работы с научной литературой, получить опыт публичных выступлений.

Семинар - составная часть учебного процесса, групповая форма занятия при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем дисциплины и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, вести полемику, убеждать, доказывать, опровергать, отстаивать свои убеждения, рассматривать ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Всё это помогает приобрести навыки и умения, необходимые современному специалисту. Подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением).

Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного

выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

Методические указания по написанию реферата

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

Реферат (от лат. *referrer* — докладывать, сообщать) — краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Реферат отвечает на вопрос — что содержится в данной публикации (публикациях).

Общая структура работы следующая: титульный лист, оглавление, введение, основная часть работы, заключение список использованной литературы.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения, кафедры, название учебного предмета, тема реферата, фамилии автора и преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется внизу по правому краю или по центру номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием номера начальных страниц.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1,5 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman, размер шрифта - 12 пт, а названия оглавлений- 14 пт. Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посередине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся в правом нижнем углу листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Процедура защиты реферата: Не позднее чем за два дня до защиты реферат представляется студентом на рецензию преподавателю. Защита реферата происходит в течение 10 минут на семинарском занятии или во время дежурства преподавателя на кафедре. Важно, чтобы защищающий реферат мог рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах. Таким образом, совершается отход от механического пересказа реферата к научному обоснованию проблемы, после чего задаются вопросы по представленной проблеме.

Структура доклада	Структура реферата
1. Титульный лист 2. Содержание (план)	1. Титульный лист 2. Содержание (план)

3. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса) 4. Список литературы 5. Объем – минимум 10 страниц 6. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы. 7. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см	3. Введение 4. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса) 5. Заключение 6. Список литературы 7. Объем – минимум 20 страниц 8. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы 8. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см
--	---

Оформление документа

1. Шрифт	Times New Roman
2. Размер	12, 14
3. Междустрочный интервал	1,5 пт
4. Интервал перед, после абзаца	0 пт.
5. Выравнивание	по ширине
6. Отступ первой строки	1,25 см.
7. Выделение определений	полужирный курсив
8. Нумерация страниц (нумерация начинается со 2 стр)	внизу справа (допускается по центру)

11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Использование электронных ресурсов для подготовки к занятиям и экзамену (см. пп. 8);
2. Консультирование студентов посредством электронной почты.
3. Использование информационно-справочных систем:
 - автоматизированная система управления - база данных «Университет»
 - электронные библиотечная система: Университетская библиотека on-line (www.biblioclub.ru).
 - тестовый доступ: American Institute of Physics, Znanium.com, Casc, Редакция журналов BMJ Group, БиблиоРоссика, электронная коллекция книг и журналов Informa Healthcare, Polpred, Science Translational Medicine, коллекция журналов BMG Group.

11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Образовательный процесс для лиц с ограниченными возможностями здоровья организован в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ,

утвержденными 08.04.2014 г. № АК-44/058н и разделом 7, п. 7.1, пп. 22 «Методические рекомендации по работе с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья», устанавливающими специальные требования к условиям изучения дисциплин для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в Институте обеспечивается:

1. Для слепых: материалы для обучения оформлены в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых. Письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специальным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются. При необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей.
2. Для слабовидящих: учебные материалы и задания для контроля оформлены увеличенным шрифтом, обеспечено индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс. При необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся.
3. Для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи: обеспечено наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования. По желанию глухих и слабослышащих обучающихся экзаменационные мероприятия производятся в письменной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей): для выполнения письменных заданий используется надиктовка их на технические средства обучения. По желанию обучающегося письменные занятия заменяются устными.

11.5 Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Банковское дело»

Вариант 1

1. Банки и небанковские кредитные организации объединяет одно общее свойство:

а) их специализация на денежных операциях;

б) возможность выдавать кредиты другим субъектам экономики;

в) возможность осуществлять платежные операции для других лиц.

2. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от его собственного капитала):

а) 50;

б) 75;

в) 100;

г) верного ответа нет.

3. Фонды банка формируются за счет:

а) привлеченных средств;

б) средств ЦБ РФ;

в) прибыли;

г) уставного капитала;

д) верно все;

е) иное.

4. Какой деятельностью коммерческому банку заниматься запрещено:
- а) лизинговой;
 - б) консультационной;
 - в) благотворительной;
 - г) верно «б» и «в»
 - д) верного ответа нет.
5. В момент создания банка величины его собственного и уставного капитала:
- а) совпадают по величине;
 - б) не совпадают;
 - в) совпадают иногда.
6. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:
- а) зависит от вида кредитной организации;
 - б) не зависит от вида кредитной организации;
 - в) определяется департаментом Банка России;
 - г) иное.
7. Банковская операция - это:
- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
 - б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
 - в) результат банковской операции.
8. Представительство банка:
- а) является юридическим лицом;
 - б) не является юридическим лицом;
 - в) получает статус юридического лица по специальному разрешению Банка России.
9. Пассивные операции коммерческого банка - это:
- а) прием вкладов;
 - б) прием депозитов;
 - в) формирование собственного капитала;
 - г) верно все;
 - д) верно «а», «б».
10. Резерв под операции с резидентами офшорных зон является:
- а) допустимым;
 - б) обязательным;
 - в) специальным;
 - г) верного ответа нет.
11. Основным финансовым риском банка является:
- а) операционный;
 - б) процентный;
 - в) кредитный;
 - г) валютный;
 - д) иное.
12. Лицензия на право привлекать в депозиты средства юридических лиц может быть выдана банку:
- а) при регистрации;
 - б) через 1 год после начала работы;
 - в) после 2-х лет работы;
 - г) после 3-х лет работы;
 - д) верного ответа нет.
13. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
- а) на 5 лет;

- б) на 10 лет;
- в) на 3 года;
- г) без ограничения сроков ее действия.

14. В коммерческих банках не проводятся:

- а) инспекционные проверки;
- б) аудиторские проверки;
- в) документальные ревизии;
- г) верного ответа нет.

15. Меры воздействия к банкам, нарушающим нормы банковских законов и требования Банком России, не бывают:

- а) предупредительными;
- б) принудительными;
- в) контрольными;
- г) верного ответа нет.

Вариант 2

1. Какой деятельностью коммерческому банку заниматься не запрещено:

- а) торговой;
- б) консультационной;
- в) страховой;
- г) верного ответа нет.

2. Банковский продукт - это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
- в) результат банковской операции.

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

- а) Банк России;
- б) кредитные организации;
- в) филиалы и представительства иностранных банков;
- г) все вышеназванное верно;
- д) верно «а», «б».

4. Коммерческий банк в России по закону может иметь организационно-правовую форму:

- а) ОАО;
- б) ЗАО;
- в) ООО;
- г) ОДО;
- д) ТОО;
- е) все вышеперечисленное верно;
- ж) верно «а», «б», «в»;
- з) верно «а», «б», «в», «г»

5. Лицензия на привлечение во вклады средства физических лиц может быть выдана банку:

- а) при регистрации;
- б) через 1 год после начала работы;
- в) после 2-х лет работы;
- г) после 3-х лет работы;
- д) верного ответа нет

6. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава его участников

ранее чем через:

- а) год со дня регистрации;
- б) 2 года со дня регистрации;
- в) 3 года со дня регистрации.

7. Через год после создания банка величины его собственного и уставного капитала:

- а) совпадают;
- б) не совпадают;
- в) совпадают иногда;
- г) верно «б», «в».

8. Собственный капитал действующего банка - это:

- а) весь денежный капитал банка;
- б) весь денежный капитал банка за минусом выданных кредитов;
- в) денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку;
- г) уставный капитал плюс нераспределенная прибыль.

9. Могут ли быть использованы, при формировании уставного капитала коммерческого банка, средства бюджетов субъектов РФ?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) могут с разрешения соответствующих органов исполнительной власти;
- г) могут на основании законодательного акта субъекта РФ.

10. Пассивные операции коммерческого банка — это:

- а) прием вкладов;
- б) прием депозитов;
- в) формирование собственного капитала;
- г) верно все;
- д) верно «а», «б».

11. Максимальный размер вкладов, который банк имеет право привлечь от населения, если он вправе проводить такие операции, может составлять (в % от величины его собственного капитала):

- а) 50;
- б) 75;
- в) 100;
- г) иное.

12. Физическое лицо, помещающее деньги в банк под проценты, именуется:

- а) кредитор;
- б) депонент;
- в) гарант;
- г) вкладчик;
- д) верно «б», «г».

13. Банк России не устанавливает каждому банку:

- а) размер вклада на одного вкладчика;
- б) размер кредита на одного заемщика;
- в) размер кредита на группу связанных заемщиков;
- г) верно все;
- д) верно «б», «в»;
- ж) верного ответа нет.

14. ЦБ РФ не устанавливает для коммерческих банков:

- а) предельный размер неденежной части уставного капитала;
- б) минимальную величину уставного капитала;
- в) вид образования руководящих лиц банка;
- г) верного ответа нет.

15. Центральной частью управляющего воздействия ЦБ РФ на функционирование действующего коммерческого банка можно считать:
- а) надзор;
 - б) регулирование;
 - в) проверки;
 - г) анализ;
 - д) верно все;
 - е) верно «а», «б»;
 - ж) иное.
16. Представительство банка:
- а) имеет право проводить банковские операции;
 - б) не имеет права проводить банковские операции;
 - в) имеет право проводить банковские операции по разрешению головной конторы банка.
17. Филиал банка:
- а) вправе проводить все банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
 - б) не вправе проводить банковские операции, разрешенные банку в лицензии;
 - в) имеет право проводить только те операции, которые разрешает ему проводить главное территориальное управление ЦБ РФ;
 - г) иное.
18. Банковский чек:
- а) имеет силу законного платежного средства;
 - б) не имеет силы законного платежного средства;
 - в) срок его обращения в России составляет 14 дней.
19. Самостоятельное юридическое лицо может открыть в банке:
- а) расчетный счет;
 - б) бюджетный счет;
 - в) счет для совместной деятельности;
 - г) верно все;
 - д) верно «а», «в».
20. Самым распространенным инструментом безналичных платежей в России является:
- а) чек;
 - б) вексель;
 - в) аккредитив;
 - г) платежное поручение;
 - д) платежное требование-поручение;
 - е) верно все;
 - ж) верно «б», «г» и «д».
21. Вправе ли банк потребовать учредительные документы для решения вопроса о выдаче кредита?
- а) да;
 - б) нет;
 - в) зависит от суммы кредита;
 - г) верного ответа нет.
22. По форме предоставления кредит классифицируется как:
- а) одной суммой;
 - б) индивидуальный;
 - в) платежный;
 - г) в безналичном порядке;
 - д) верно все;
 - е) верно «а», «в», «г».

23. В кредитной заявке клиента в банк необходимо указывать:
- а) дату основания компании-заемщика;
 - б) Ф.И.О. главного бухгалтера;
 - в) цель кредита;
 - д) гражданство руководителя фирмы;
 - е) верного ответа нет.
24. В обязанности заемщика по кредитному договору входит:
- а) предоставление собственных средств в депозит третьих лиц;
 - б) использование кредита на предусмотренные в договоре цели;
 - в) информирование банка об изменениях нормативных актов по вопросам кредитования;
 - г) верно «б», «в».
25. Кредитная организация осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг:
- а) не имеет права;
 - б) имеет право;
 - в) имеет право в соответствии с федеральными законами;
 - г) имеет право на основании лицензии Банка России.
26. Банки для клиентов:
- а) не имеют права проводить андеррайтинг;
 - б) имеют право проводить андеррайтинг;
 - в) имеют право проводить андеррайтинг только по разрешению ЦБ РФ.
27. В лизинг не может сдаваться:
- а) станок;
 - б) мебель;
 - в) компьютер;
 - г) рудник;
 - д) участок земли;
 - е) верно «г», «д»;
 - ж) верно «б», «г» и «д».
28. Факторинг - это:
- а) краткосрочная аренда имущества;
 - б) размещение ценных бумаг на определенный срок;
 - в) уступка прав требования;
 - г) финансовая аренда.
29. К неоперационным расходам банка не относят:
- а) уплаченные налоги;
 - б) уплаченные штрафы;
 - в) убытки от реализации имущества;
 - г) уплаченные банком комиссионные;
 - д) верного ответа нет;
 - е) верно «б», «в».
30. Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:
- а) к процентным доходам;
 - б) к непроцентным доходам;
 - в) к прочим доходам;
 - г) верного ответа нет.

ОТВЕТЫ НА ВОПРОСЫ ТЕСТОВ

Вариант 1

1) а; 2) г; 3) в; 4) д; 5) а; 6) а; 7) а; 8) б; 9) г; 10) б; 11) в; 12) а; 13) г; 14) г; 15) в.

Вариант 2

1)б; 2)б; 3)г; 4)з; 5)в; 6) в; 7)г; 8)в; 9)г; 10)г; 11)г; 12) г; 13) а; 14) г; 15) е; 17)б; 18) а; 19) а;
20) д; 21) г; 22) а; 23) г; 24) в; 25) б; 26) в; 27) б; 28) е; 29) в; 30) г.