

**Автономная некоммерческая профессиональная
образовательная организация
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ КОЛЛЕДЖ УПРАВЛЕНИЯ»**

Утверждено
Учебно-методическим советом Колледжа
протокол заседания
№ 65 от 14.03.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА
(ОП.03)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная

Рабочий учебный план по
специальности утвержден
Директором 15.02.2024 г.

Лист согласования рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины «Основы банковского дела» разработана в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14.11.2023 г. № 856.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании Учебно-методического совета колледжа, протокол № 65 от 14.03.2024 г.

Регистрационный номер БД – 09/24

Содержание		Стр.
1.	Цели и задачи освоения дисциплины	4
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП	4
3.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
4.	Объем, структура и содержание дисциплины 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.	Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	8
6.	Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины	9
7.	Основная и дополнительная учебная литература и электронные образовательные ресурсы, необходимые для освоения дисциплины	9
8.	Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимые для освоения дисциплины	10
9.	Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	10
10.	Приложение 1. Оценочные средства для проведения входного, текущего, рубежного контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и методические материалы по ее освоению	11

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целями и задачами освоения дисциплины является освоение умений и знаний:

Умения:

- рассчитывать простые и сложные проценты по банковским вкладам;
- определять валютный курс;
- определять кредитоспособность заемщика;
- определить ликвидность и платежеспособность коммерческих банков.

Знания:

- сущность, основные виды и функции банковской системы;
- роль и место банков в экономике страны;
- современное законодательство, нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность;
- ресурсы банка;
- основные показатели деятельности банков;
- основные банковские операции;
- особенности валютных операций.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Учебная программа дисциплины «Основы банковского дела» является частью образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 Банковское дело, квалификация – «Специалист банковского дела».

Дисциплина относится к общепрофессиональному циклу. Изучается на первом курсе в первом семестре (на базе среднего общего образования), на втором курсе в третьем семестре (на базе основного общего образования).

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Результатами освоения рабочей программы учебной дисциплины является овладение студентами следующих компетенций:

ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

Требования к формированию личностных результатов:

ЛР 13. Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

ЛР 21. Демонстрирующий желание к самообучению, профессиональному росту.

4. Объем, структура и содержание дисциплины с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

4.1 Объем дисциплины

Таблица 1 – Трудоемкость дисциплины

Объем дисциплины	Всего часов
Объем образовательной нагрузки	50
В том числе:	
контактная работа обучающихся с преподавателем	46
1. По видам учебных занятий:	
Теоретическое обучение	18
Практические занятия	24
Промежуточной аттестации обучающегося – экзамен	4
2. Самостоятельная работа обучающихся:	
Подготовка к экзамену	4

4.2. Структура дисциплины

Таблица 5 – Структура дисциплины

№ п/п	Тема дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Всего	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся			Вид контроля
					Лекции	Практ. зан.	СРС	
1.	Тема 1. Основы банковской деятельности	1 (3)		6	2	4	-	Входной контроль
2.	Тема 2. Центральный банк Российской Федерации	1 (3)		8	4	4	-	Текущий контроль
3.	Тема 3. Организация деятельности коммерческого банка	1 (3)		14	6	8	-	Текущий контроль
4.	Тема 4. Банковские операции	1 (3)	11	14	6	8	-	Текущий контроль Рубежный контроль
Промежуточная аттестация – экзамен (4 часа)		1 (3)		8	-	-	4	Промежуточная аттестация
Всего				50	18	24	4	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Теоретические занятия - занятия лекционного типа

Таблица 6 – Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование раздела (модуля) дисциплины, темы	Содержание	Кол-во часов	Виды занятий	Оценочное средство	Формируемый результат
1.	Тема 1. Основы банковской деятельности	Этапы возникновения, становления и развития банковского дела. Банки как субъект финансовой системы. Роль банков в экономической жизни общества. Понятие банковской системы. Виды банковских систем: одноуровневые и двухуровневые. Банковская система РФ. Понятие кредитной организации банка, небанковской кредитной организации, иностранного банка. Филиалы и представительства кредитных организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций, банковская группа и банковский холдинг. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.	2	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
2.	Тема 2. Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк РФ (ЦБ РФ) и его роль в банковской системе РФ. Цели и функции ЦБ РФ. Организация наличного денежного обращения. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ. Банковские операции и сделки ЦБ РФ. Банковское регулирование и банковский надзор. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.	4	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
3.	Тема 3. Организация деятельности коммерческого банка	Основные характеристики принципов деятельности коммерческого банка. Функции коммерческого банка. Классификация коммерческих банков. Организационное устройство коммерческого банка, органы руководства и управления деятельностью коммерческого банка. Понятие активов коммерческого банка и их структура. Кредитная политика коммерческого банка	6	лекция – дискуссия / лекция – визуализация	устный опрос	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
4.	Тема 4. Банковские операции	Понятие банковских операций. Виды банковских операций: активные, пассивные и активно-пассивные. Банковские услуги. Понятие банковских вкладов, их виды. Понятие	6	лекция – дискуссия / лекция –	устный опрос	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21

		банковских кредитов, их виды. Кредитные услуги. Способы расчета суммы платежей процентов по кредиту. Расчетно-кассовое обслуживание.		визуализация		
Всего			18			

4.3.2. Занятия семинарского типа

Таблица 7 – Содержание практического (семинарского) курса

№ п/п	Темы практических занятий.	Кол-во часов	Форма проведения занятия	Оценочное средство	Формируемый результат
1	Тема 1. Основы банковской деятельности Практическая работа № 1-2	4	Практикум	Практическое задание	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
2	Тема 2. Центральный банк Российской Федерации Практическая работа № 3-4	4	Практикум	Практическое задание	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
3	Тема 3. Организация деятельности коммерческого банка Практическая работа № 5-8	8	Практикум	Практическое задание	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
4	Тема 4. Банковские операции Практическая работа № 9-12	8	Практикум	Практическое задание	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
Всего		24			

4.3.3. Самостоятельная работа

Таблица 8 – Задания для самостоятельного изучения

№ п/п	Тема	Кол-во часов	Оценочное средство	Формируемый результат
1.	Подготовка к экзамену.	4	Зачет с оценкой	ОК 01, 02 ЛР 13, 14, 21
Всего		4		

5. Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

5.1. Образовательные технологии

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Основы банковского дела» используются следующие образовательные технологии:

- 1) Технологии проблемного обучения: проблемная лекция, практическое занятие в форме практикума, практическое занятие на основе кейс-метода.
- 2) Интерактивные технологии: Лекция «обратной связи» (лекция – дискуссия)
- 3) Информационно-коммуникационные образовательные технологии: Лекция-визуализация

5.2 Лицензионное программное обеспечение:

В образовательном процессе при изучении дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. Лицензии Microsoft Open License (Value) Academic.
Включают продукты Microsoft Office и Microsoft Windows для компьютерных лабораторий и сотрудников института:
 - программный продукт Office Home and Business 2016 - 2шт (товарная накладная TN000011138 от 01.10.19);
 - электронная лицензия 02558535ZZE2106 дата выдачи первоначальной лицензии 21.06.2019 (товарная накладная TN000006340 от 03.07.19);
 - 93074333ZZE1602 дата выдачи первоначальной лицензии 21.05.2015;
 - 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 19.01.2012;
 - 69578000ZZE1401 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
 - 66190326ZZE1111 дата выдачи первоначальной лицензии 30.11.2009;
 - 62445636ZZE0907 дата выдачи первоначальной лицензии 12.07.2007;
 - 61552755ZZE0812 дата выдачи первоначальной лицензии 27.12.2006;
 - 60804292ZZE0807 дата выдачи первоначальной лицензии 06.07.2006.
2. Лицензионное соглашение 9334508 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях:
 - Управление производственным предприятием;
 - Управление торговлей;
 - Зарплата и Управление Персоналом;
 - Бухгалтерия.
3. Сублицензионный договор №016/220823/006 от 22.08.2023. Неисключительные права на использование программных продуктов «1С: Комплект поддержки» 1С: КП базовый 12 мес. (основной продукт «1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» рег. номер 9334508).
4. Kaspersky Endpoint Security 10 (лицензия 1C1C-240118-105136-523-1918 до 11.04.2025)
5. Лицензия №54736 на право использования программного продукта «Система тестирования INDIGO» (бессрочная академическая на 30 подключений от 07.09.2018).
6. Контент-фильтрация (договор с ООО «СкайДНС» Ю-04056/1 от 10 января 2024 года).

5.3. Современные профессиональные базы данных

В образовательном процессе при изучении дисциплины используются следующие современные профессиональные базы данных:

1. «Университетская Библиотека Онлайн» - <https://biblioclub.ru/>.
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – <http://www.elibrary.ru/>

5.4 Информационные справочные системы:

Изучение дисциплины сопровождается применением информационных справочных систем:

1. СПС КонсультантПлюс (договор № ИП 20-92 от 01.03.2020).

6. Оценочные средства и методические материалы по итогам освоения дисциплины

Типовые задания, база тестов и иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения дисциплины (в т.ч. в процессе ее освоения), а также методические материалы, определяющие процедуры этой оценки приводятся в приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

Универсальная система оценивания результатов обучения выполняется в соответствии с Положением о формах, периодичности и порядке проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в АНПОО «ККУ», утвержденным приказом директора от 03.02.2020 г. № 31 о/д и включает в себя системы оценок:

- 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»;
- 2) «зачтено», «не зачтено».

При разработке оценочных средств преподавателем используются базы данных педагогических измерительных материалов, предоставленных ООО «Научно-исследовательский институт мониторинга качества образования».

7. Основная и дополнительная учебной литературы и электронные образовательные ресурсы, необходимой для освоения дисциплины

7.1. Основная учебная литература

1. Банковское дело: учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>.

7.2. Дополнительная учебная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 495 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13953-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543737>.

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537948>.

8. Дополнительные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://biblioclub.ru/> - электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE».
2. <http://lib.usue.ru> – Информационно библиотечный комплекс
3. <http://www.eLIBRARY.RU> - научная электронная библиотека
4. <http://www.knigafund.ru> -Электронная библиотека студента «КнигаФонд».
5. <https://urait.ru> – образовательная платформа.
6. <https://i-exam.ru/> - Единый портал интернет-тестирования в сфере образования.

9. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для изучения дисциплины используется любая мультимедийная аудитория. Мультимедийная аудитория оснащена современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из:
мультимедийного проектора,
проекторного экрана,
акустической системы,

персонального компьютера (с техническими характеристиками не ниже: процессор не ниже 1.6.GHz, оперативная память – 1 Gb, интерфейсы подключения: USB, audio, VGA).

Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть «Интернет».

Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей учебной программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду Колледжа.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе «Университетская библиотека ONLINE», доступ к которой предоставлен обучающимся. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» реализует легальное хранение, распространение и защиту цифрового контента учебно-методической литературы для вузов с условием обязательного соблюдения авторских и смежных прав. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE» обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям ФГОС СПО.

Приложение 1
к рабочей программе дисциплины «Основы
банковского дела» (ОП.03)

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВХОДНОГО, ТЕКУЩЕГО,
РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ
МАТЕРИАЛЫ ПО ЕЕ ОСВОЕНИЮ**

**ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА
(ОП.03)**

По специальности	38.02.07 Банковское дело
Квалификация	Специалист банковского дела
Форма обучения	очная

6.1. Оценочные средства по итогам освоения дисциплины

Целью оценочных средств является установление соответствия уровня подготовленности обучающегося на данном этапе обучения требованиям рабочей программы по дисциплине «Основы банковского дела».

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы банковского дела». Перечень видов оценочных средств соответствует рабочей программе дисциплины.

Комплект оценочных средств включает контрольные материалы для проведения всех видов контроля в форме устного опроса, практических занятий и промежуточной аттестации в форме вопросов и заданий к экзамену.

Структура и содержание заданий – задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Основы банковского дела».

6.1.2. Объекты оценивания – результаты освоения дисциплины

Результатами освоения дисциплины являются:

Умения:

- У1 – рассчитывать простые и сложные проценты по банковским вкладам;
- У2 – определять валютный курс;
- У3 – определять кредитоспособность заемщика;
- У4 – определить ликвидность и платежеспособность коммерческих банков.

Знания:

- З1 – сущность, основные виды и функции банковской системы;
- З2 – роль и место банков в экономике страны;
- З3 – современное законодательство, нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность;
- З4 – ресурсы банка;
- З5 – основные показатели деятельности банков;
- З6 – основные банковские операции;
- З7 – особенности валютных операций.

6.1.3. Формы контроля и оценки результатов освоения

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний и умений формирующихся компетенций в рамках освоения дисциплины. В соответствии с учебным планом и рабочей программой дисциплины «Основы банковского дела» предусматривается входной, текущий, рубежный и итоговый контроль результатов освоения (промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой).

6.1.4 Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений (или опыта деятельности), в процессе освоения дисциплины (модуля, практики), характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения входного контроля

Примерные дискуссионные вопросы

1. Что вы понимаете под финансами организации.
2. Из чего состоит себестоимость продукции.
3. Что относится к доходам и расходам организации.

Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения текущего контроля

Примерные (типовые) практические работы

Практическая работа 1. Банковская система России

1.1 Современная банковская система России

Коммерческие банки функционируют на основе развития деловой конкуренции за привлечение кредитных ресурсов и сферы их выгодного приложения.

В процессе деятельности банки вступают во взаимоотношения с другими банками и различными субъектами хозяйственной жизни страны. Поэтому в основу рассмотрения деятельности банка положен комплексный подход, позволяющий связать деятельность банков с процессами воспроизводства и развития экономики.

Коммерческие институты и банки играют основную роль в создании нового механизма денежно-кредитного регулирования, дающего возможность экономическими методами воздействовать на макроэкономические пропорции общественного воспроизводства, а также в создании условий для свободного перелива финансовых ресурсов в те сферы и отрасли, где их использование дает наибольший эффект. Банковская система является важнейшей и неотъемлемой структурой рыночной экономики, развитие которой происходит параллельно с развитием товарно-денежных отношений. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Каким образом банки осуществляют перераспределение финансовых ресурсов в различных сферах экономики? Отрадите механизм перераспределения финансовых средств в виде схемы. Какие функции банков, на Ваш взгляд, позволяют им накапливать ссудные ресурсы и почему?

2. Какая взаимозависимость существует между концентрацией и централизацией банковского и промышленного капиталов? Используя материалы периодической печати, приведите примеры концентрации и централизации банковского капитала в современной России.

3. На данный момент можно говорить о банковской системе России как о сложившейся. На основе анализа периодической печати представьте данные о том, какие банки в современной России занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов.

4. Деятельность коммерческих банков и других кредитно-финансовых учреждений государства тесно переплетена и выражается в сотрудничестве и взаимодействии по одним линиям и в конкуренции – по другим. По каким направлениям коммерческие банки сотрудничают и по каким – конкурируют с другими кредитно-финансовыми учреждениями? В чем выражается взаимодействие и каковы основные формы конкуренции?

1.2. Коммерческий банк как основное звено банковской системы России

Изучение коммерческого банка, его операций, особенностей управления в банковской сфере должно основываться на понимании экономической сущности банка. Однако вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их сущность оказывается трудно определяемой. В современном обществе банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения – через них осуществляются финансирование всего хозяйства страны, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях – посреднические сделки и управление имуществом.

Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётах предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Какие качества, свойства банка выражают его сходство с предприятием, а какие – специфику?

2. Какие операции банка являются, на Ваш взгляд, приоритетными?

3. Охарактеризуйте банковский механизм обеспечения хозяйственного оборота платежными наличными и безналичными средствами.

Роль банков в экономике любой страны столь велика, что вопросы их деятельности находятся под пристальным вниманием правительств этих стран. Ведь банки, кредитуя предприятия, производя расчеты, выступая посредниками в перераспределении денежных ресурсов, делают динамичным процесс экономического развития и повышают общую эффективность производства.

4. Представьте, что Вы входите в состав учредителей коммерческого банка и Вам предложили его зарегистрировать. Опишите процесс создания коммерческого банка. Какими законодательными актами регулируется учреждение банка в России?

5. На каком этапе создания и по каким причинам Вам могут отказать в выдаче лицензии?

6. Предположим обратную ситуацию: Ваш банк находится на грани банкротства. Перечислите основания, имеющиеся у Центрального банка РФ для ликвидации Вашего банка, и каковы порядок и варианты прекращения деятельности коммерческого банка?

Состояние и перспективы функционирования финансовых институтов и рынков капитала имеют жизненно важное значение для национальной экономики. Поэтому кредитно-банковская сфера служит объектом тщательного надзора и регулирования со стороны правительственных органов.

7. Как Вы считаете, должна ли система регулирования и контроля ограничивать конкуренцию в банковской сфере?

8. Как часто коммерческий банк проверяется внешним аудитором? Какова цель внешнего аудита? Почему российские коммерческие банки прибегают к услугам иностранных аудиторских фирм?

1.3. Ресурсы коммерческих банков

Коммерческие банки выступают прежде всего как специфические учреждения, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные денежные средства, а с другой – удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные потребности предприятий, организаций и населения. Большое значение для успешной деятельности банков имеют формирование и управление банковскими ресурсами (собственными и привлеченными). Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётах предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Дайте сравнительный анализ методов и источников формирования уставного фонда для акционерного банка и для паевого банка.

2. Если собственный капитал в Вашем банке начал снижаться, объясните, за счет каких факторов это могло произойти. Что необходимо предпринять, чтобы преодолеть негативную тенденцию?

Пассивные операции банка определяют состав и формы привлечения средств банка. Наиболее распространенной формой привлечения ресурсов являются депозиты до востребования, к которым могут быть отнесены средства на расчетных и бюджетных счетах

юридических лиц, вклады до востребования физических лиц. Другой формой депозитов для российских коммерческих банков явился банковский вексель – банковская ценная бумага на депозитной основе. По этой бумаге средства привлекаются чаще всего на определенный срок. Денежные вклады ограниченных размеров, имеющие строго оговоренный срок погашения, – это сберегательные вклады населения и срочные депозиты юридических лиц, а также кредиты, полученные от других банков. Кроме того, к пассивным операциям банков следует отнести межбанковские кредиты, полученные, и средства, привлеченные на счета «ЛОРО» от других банков.

По своему назначению пассивные операции, в результате которых формируется ресурсная база коммерческих банков, играют первичную и определяющую роль по отношению к активным.

3. Проведите классификацию пассивов банка и определите зависимость стоимости ресурсов от источников их образования.

4. Рассмотрев предлагаемую динамику структуры привлеченных ресурсов, постарайтесь сделать вывод о направлениях работы банка по формированию ресурсной базы.

Ресурсы	2022 год	2023 год
Средства на расчетных счетах	67,5%	52,0%
Срочные депозиты	8,5%	10,5%
Вклады населения	12,0%	9,7%
Средства на корсчетах	2,2%	4,3%
Межбанковские кредиты	–	7,5%
Вексель	7,8%	14,0%
Прочие ресурсы	2,0%	2,0%
Итого	100,0%	100,0%

Практическое занятие 2. Операции банков

2.1. Кредитные операции в структуре банковских активов

Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную долю их доходов.

Кредитные отношения между банком и клиентом оформляются и регулируются кредитным договором. Прежде чем заключить кредитный договор, банк определяет кредитоспособность заемщика. В кредитном договоре определены форма кредитного соглашения, метод кредитования, включающий вид ссудного счета, порядок выдачи кредита, способ его погашения, обеспечение кредита и организация банковского контроля за соблюдением принципов кредитования. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Как определить уровень кредитных рисков для банка в зависимости от формы обеспечения кредита?

Вам предстоит выбрать одну из двух схем кредитования. По обоим вариантам сумма кредита предоставляется на год под 18% годовых. Кредит возвращается в конце срока. Но по первому варианту выплата процентов за пользование кредитом предполагается ежеквартально равными долями, а по второму – выплата процентов должна производиться в конце срока.

2. Какой вариант Вы предпочтете? Какая схема, с Вашей точки зрения, обещает меньший риск неплатежа и более выгодна банку?

Клиент просит Ваш банк выдать ему ссуду в размере 100 тыс. руб. под обеспечение ценными бумагами.

3. На какую минимальную сумму клиент должен предоставить банку ценные бумаги для полного обеспечения ссуды согласно стандартам мировой банковской практики?

4. Какой вид ценных бумаг был бы наиболее благоприятен для обеспечения ссуды в современных условиях?

5. Допустим, что Вы банковский служащий и ведете переговоры о выдаче ссуды с бизнесменом. Какие условия Вы могли бы включить в договор о выдаче этой ссуды для того, чтобы обеспечить максимальный режим безопасности для банка (т.е., иными словами, минимизировать риск непогашения ссуды в срок)?

2.2. Ипотечные операции коммерческих банков

Существует ряд моделей организации ипотечного кредитования. Они различаются принципами формирования портфеля кредитных ресурсов для ипотечного кредитования.

Расширенно-открытая модель основана на выпуске ипотечных ценных бумаг, и основной приток кредитных ресурсов поступает со специально организованного для этой цели вторичного рынка ценных бумаг, обеспеченных закладными на недвижимость. При этом одноуровневая модель представляет собой механизм, при котором кредитор сам выпускает ипотечные ценные бумаги под обеспечение выданных им кредитов, двухуровневая («американская модель»), опирается на вторичный рынок закладных. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётах предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Поясните экономическую сущность каждой из этих моделей, их различие и общие черты

2. Как Вы считаете, почему некоторые банки выдают ипотечную ссуду с твердой ставкой не раньше, чем смогут продать соответствующую закладную на вторичном рынке?

Поскольку ипотечные кредиты самые долгосрочные, вероятность изменения процентных ставок очень велика.

3. Поясните на примере, как влияет изменение процентных ставок на ликвидность ипотечных займов.

Ипотечные кредиты могут выдаваться как в рублях, так и в валюте. Получение ипотечного кредита в валюте может принести дополнительные риски как для заемщика, так и для кредитора.

4. Выскажите свое мнение о причинах и факторах проявления валютных рисков в ипотечных кредитах

2.3. Операции потребительского кредитования

Потребительский кредит предоставляется населению в товарной или денежной форме для покупки земли, недвижимого имущества транспортных средств, товаров личного пользования. Его главный отличительный признак - целевая форма кредитования физических лиц (удовлетворение потребительских нужд населения). Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётах предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Перечислите какие виды ссуд в России относятся к потребительским

В роли кредиторов здесь выступают как специализированные финансово-кредитные организации и банки, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг. В товарной форме этот кредит предоставляется посредством розничной продажи товаров с отсрочкой платежа.

Овердрафт или кредит по текущему счету – это форма краткосрочного кредита, осуществляемого путем списания средств по спецкартсчету клиента с регулярными поступлениями сверх остатка на нем (отсюда первая часть английского «over» - «над»).

2. Поясните Ваше мнение, что отличает овердрафт от обычных ссуд. Какие суммы зачисляемые на спецкартсчет сотрудника направляются при овердрафте в погашение задолженности.

2.4. Операции банков на рынке ценных бумаг.

Большая группа активных операций коммерческих банков связана с их инвестиционной деятельностью, в процессе которой банки вкладывают ресурсы в ценные бумаги. Такими ценными бумагами могут быть государственные долговые обязательства, облигации федеральных займов, корпоративные ценные бумаги, долевые ценные бумаги и финансовые инструменты (векселя и др.).

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности своих активов.

На каждый конкретный период банки определяют круг ценных бумаг, наиболее выгодных для вложения средств. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Объясните, почему в коммерческих банках России происходит реструктуризация портфеля ценных бумаг.

2. В какие бумаги в настоящее время и почему предпочитают вкладывать средства коммерческие банки?

Другая область работы коммерческого банка с ценными бумагами – это эмиссия ценных бумаг банка с целью привлечения свободных средств. Такими бумагами являются вексель и депозитный сертификат.

3. Опишите преимущества работы с этими ценными бумагами, как для банка, так и для клиентов.

Банком эмитирован вексель номиналом 50 тыс. руб. Срок платежа векселя – в течение шести месяцев со дня составления. Владелец предъявил банку вексель досрочно через четыре месяца со дня составления. Банк согласился учесть вексель с дисконтом 15% годовых.

4. Какую сумму выплатит банк владельцу векселя?

Акционерные банки увеличивают свой уставный фонд путем выпуска и размещения акций. Предположите, что Вы начальник отдела ценных бумаг коммерческого банка и Вам предложили доформировать уставный фонд путем выпуска ценных бумаг.

5. Опишите свои действия.

2.5. Валютные операции коммерческого банка

Перестройка внешнеэкономической деятельности нашей страны требует соответствующих изменений в работе коммерческих банков во всем многообразии их внешних и внутренних связей. При осуществлении международных сделок встает вопрос о валютных операциях как форме банковского участия в них. Многие коммерческие банки, получив лицензию на проведение валютных операций, столкнулись с трудностями по их проведению. В этой связи возникает необходимость изучения и использования опыта работы иностранных банков на валютных рынках и механизма проведения на них валютных операций.

Расширяющиеся международные связи, возрастающая интернационализация хозяйственной жизни вызывают объективную необходимость обмена одних национальных денежных единиц на другие. Этот обмен происходит через особый валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения формируется валютный курс. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Какие операции коммерческого банка включены в понятие валютных и почему?
2. Как связаны между собой валютные и срочные операции банка?
3. При каких условиях коммерческие банки могут выполнять валютные операции?
4. Для определения цены одной валюты в валюте другой страны используется валютный курс. Как связаны тройной арбитраж и кросс-курс валют?

2.6. Нетрадиционные операции коммерческих банков.

На основе тесных связей между производителем и потребителем продукции возникают и развиваются принципиально новые источники их финансирования и кредитования. Одним из таких источников стал лизинг.

В расчете дохода от лизинговых операций наиболее сложным моментом представляется определение суммы лизинговых (арендных) платежей, причитающихся лизингодателю. При долгосрочной аренде в основу лизинговых платежей закладываются методически обоснованные расчеты, что связано со стоимостью объекта сделки и продолжительным сроком лизингового контракта. Многие экономисты при этом отмечают, что, несмотря на имеющееся сходство между лизингом и кредитованием, разработка условий лизинга и документальное оформление его являются более сложным делом и требуют специальной подготовки и опыта. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. В чем, с экономической точки зрения, состоит сходство и отличие финансового лизинга и кредита, предоставленного на покупку оборудования?

2. Предположим, что Вам необходимо заключить лизинговое соглашение. Какую сумму арендного платежа Вы предложите внести в договор, если стоимость арендованного оборудования – 15 тыс. единиц, срок договора – 5 лет, ставка – 12%, периодичность платежей – 1 раз в три месяца, остаточная стоимость – 5%, первый арендный платеж осуществляется авансом?

3. Представьте, что Вы разрабатываете проект договора финансового лизинга. Кому Вы предполагаете передать право владения активами к моменту истечения срока лизингового договора? Будет ли предусматривать Ваш проект право покупки объекта с конкурентных торгов?

4. Каков будет срок лизинга, если предполагаемый экономически обоснованный срок службы арендуемых активов – 10 лет? Как Вы определите стоимость лизинговых платежей?

Одной из комиссионно-посреднических операций банка является факторинг.

Банки, занимаясь факторинговыми операциями, способствуют урегулированию споров по взысканию дебиторской задолженности для поставщика по оплате векселей и других товарных документов, получению данных о кредитоспособности контрагентов своих клиентов, ускорению оплаты счетов, гарантируют возмещение долга. Кроме этого, факторинг включает элементы информационного, юридического, страхового, бухгалтерского и другого обслуживания поставщика.

1. Можно ли сказать, что факторинг – это форма финансирования? Форма кредитования? Какая связь существует между факторингом и коммерческим кредитом?

2. Почему оплата факторинговых услуг возлагается только на производителей товаров и услуг?

3. На основании изучения периодической литературы дайте характеристику развития факторинговых операций в России.

4. Факторинговое обслуживание клиентов осуществляется на договорных началах:

Какую работу Вы, как руководитель факторингового отдела, поручите своим подчиненным, если основная Ваша цель – уменьшение риска по факторинговым операциям?

Каковы основные критерии отбора возможных клиентов для факторингового обслуживания? Каково содержание договора о полном факторинговом обслуживании? Как устанавливаются предельные суммы по факторингу? Из чего складывается комиссионное вознаграждение факторингового отдела банка?

Трастовый бизнес возник в США. В западных странах его развитие банками привело к значительной концентрации трастовых операций в руках крупнейших коммерческих банков. Осуществляя трастовые операции, коммерческие банки в специфической форме выполняют функцию накопления денежных капиталов и мобилизацию их в производство.

Трастовые услуги создают так называемые отношения по доверенности, т.е. одна сторона действует от имени и по поручению другой в интересах собственности. Участниками трастового договора являются даритель или создатель траста, доверенное лицо или управляющий капиталом и выгодоприобретатель по трасту или бенефициар.

В России трастовые операции развиваются пока медленно ввиду отсутствия необходимого законодательства, а также вследствие того, что существует определенный синдром недоверия к банкам и имеет место отсутствие культуры пользования трастовыми операциями.

1. На основе изучения материалов периодической печати проанализируйте развитие трастовых операций, выполняемых российскими коммерческими банками. Какие виды трастовых операций и почему они лидируют в настоящее время в российской банковской практике?

2. Клиент Вашего банка, бизнесмен X, владелец крупного состояния, хочет выделить определенную сумму денег для своего малолетнего сына У с условием, что последний будет ежегодно получать часть дохода от этого капитала и, кроме того, по достижении совершеннолетия получит в собственность весь выделенный капитал. Бизнесмен обращается к Вам за советом. Какую услугу и на каких условиях Вы, как вице-президент банка, можете предложить любящему отцу?

3. Представьте, что Вы участвуете в разработке российского закона о трасте. Какими были бы Ваши основные предложения? От чего, на Ваш взгляд, должна зависеть и как рассчитываться величина комиссионного вознаграждения, получаемого банком за оказание трастовых услуг?

Практическое занятие 3. Коммерческий банк и организация его деятельности

3.1. Коммерческий банк и организация платежей и расчетов.

Платежный механизм – одна из базовых структур рыночной экономики. Он опосредствует «обмен веществ» в хозяйственной системе, и от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Методы платежа делятся на налично-денежные и безналичные. В крупном (оптовом) обороте доминируют безналичные платежи и расчеты, а в сфере розничного товарного обмена по-прежнему основная масса сделок опосредствуется наличными деньгами, несмотря на то, что в последние десятилетия там также активно внедряются различные формы безналичных расчетов.

Существует большое разнообразие видов и форм безналичных расчетов. Их набор в различных странах определяется как уровнем хозяйственного развития, так и традициями, исторически сложившимися платежными обычаями и стереотипами. Имеет свои особенности и система денежных расчетов России. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Какие платежные документы применяются в хозяйственном обороте в Российской Федерации и каковы правила их составления и обращения? Приведите примеры таких документов и назовите их. Какие для них существуют обязательные реквизиты?

2. Для осуществления расчетов существует система межбанковских корреспондентских отношений, которая предусматривает следующие формы межбанковских расчетов:

а) расчеты между коммерческими банками путем прямых переводов денег через подразделения Банка России;

б) зачет взаимных требований между банками с погашением по их счетам в ЦБР или клиринговых центрах конечного сальдо.

Какая, по Вашему мнению, из систем наиболее эффективна и в каких случаях она может применяться?

3. Банк России постоянно контролирует осуществление межбанковских расчетов с целью обеспечения их надежности и своевременности. На основе каких показателей и как часто осуществляется Банком России контроль межбанковских расчетов?

Налично-денежный оборот составляет в настоящее время более 10% всего денежного оборота. Наличными деньгами производятся расчеты юридических лиц с физическими лицами, населения и банков, между отдельными группами населения и в ограниченных размерах – между юридическими лицами. Наличные деньги, обращающиеся на территории России, являются кредитными деньгами. ЦБ РФ определяет порядок ведения кассовых операций.

4. Какие банковские документы позволяют проводить операции с наличностью?

5. Для регулирования кассовых ресурсов коммерческие банки составляют календарь выдач наличных денег по видам. На основе каких документов и каким образом составляется этот календарь?

3. В качестве линейного менеджера, ответственного за работу служащих банка, занимающихся инкассо документов, Вы обнаруживаете, что Ваши подчиненные выдали очень солидные суммы в результате массового изъятия вкладов. Каким образом Вы восполните объемы предложения Вашего банка?

3.2. Система страхования вкладов физических лиц

Целями страхования вкладов являются: защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Объясните, какие преимущества и какие недостатки привлечения средств на счета физических лиц для банка и его клиентов существуют в условиях существования системы страхования вкладов

2. Какие различия существуют между банковским счетом и банковским вкладом? Сопоставьте два этих документа и дайте их сравнительный анализ.

3. Поясните какие виды пассивов банка не подлежат страхованию и почему?

4. Рассмотрите обязанности банка и права вкладчика по страхованию вкладов физических лиц и предложите, как можно изменить систему в периоды кризиса с целью снижения издержек банка и повышения ответственности его вкладчиков.

3.3. Активы коммерческих банков

Активы коммерческих банков включают в себя наличные деньги и приравненные к ним средства, обязательные резервы банков, средства на счетах в банках-корреспондентах, инвестиции в ценные бумаги, банковские ссуды, основные фонды и прочие активы коммерческих банков. С целью определения эффективности активных операций банка в общем объеме активов следует выделить доходприносящие активы. Среди доходприносящих активных операций коммерческих банков выделяют ссудные (включая факторинговые и лизинговые сделки) инвестиции в ценные бумаги и пр. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Как на основе баланса банка определить специализацию банка?

Активы	20...год	20...год
Касса	0,5%	0,4%
Резервный счет	1,3%	1,4%
Ссудная задолженность	50,0%	40,0%
Ценные бумаги	24,5%	20,5%
МБК выданный	2,4%	12,4%
Средства на корсчетах	8,5%	10,8%
Основные средства	5,5%	7,0%
Прочие активы	7,3%	7,5%
Итого	100%	100%

2. Как изменились активные операции банка, и почему, на Ваш взгляд, это произошло?

Практическое занятие 4. Прибыльность коммерческого банка

4.1. Риски коммерческих банков.

Общая социально-экономическая и политическая обстановка в России такова, что российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Снизить риск банкротства можно, если адекватно оценивать их финансовое положение.

Банк – коммерческое предприятие, деятельность которого сопровождается постоянными рисками и шансами. Если шанс представляет собой вероятность получения дохода, то риск – это возможные потери в процессе банковской деятельности. И то и другое определяется различными отклонениями от прогнозируемых явлений. Отклонения в положительную сторону осуществляют шансы, в отрицательную – проявление риска. Банк реализует возможные шансы, находясь на грани риска. Факторы, влияющие на возникновение рисков, делятся на внешние – общие события в экономике и обществе и внутренние – чисто банковские причины. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных

сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

Чем больше шанс получить прибыль, тем больше риск, в результате реализации которого можно получить не прибыль, а убытки.

1. Как Вы думаете, каковы причины получения убытков коммерческими банками?

2. Оцените степень риска указанных банковских операций по двухбалльной шкале и сгруппируйте обязательства по степени риска:

- а) операции с государственными ценными бумагами;
- б) краткосрочные межбанковские депозиты;
- в) остатки средств на корреспондентских счетах;
- г) прочие операции.

К характерным особенностям баланса коммерческого банка относятся низкий удельный вес материальных (нефинансовых) статей в активе и высокий удельный вес привлеченных средств (финансовых обязательств) в пассиве. Степень покрытия активов за счет акционерного капитала характеризуется особым показателем – мультипликатором акционерного капитала.

3. Как рассчитывается мультипликатор акционерного капитала? Можно ли по числовому значению мультипликатора судить о потенциальном риске потерь банка?

4.2. Надежность, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Общая социально-экономическая и политическая обстановка в России привела к крайней неустойчивости финансового рынка. Надежность и платежеспособность коммерческих банков являются предметом основного беспокойства участников (акционеров), клиентов и контрагентов банков. Банкротства банков имеют очень серьезные последствия для их клиентов и отрицательно сказываются на экономике в целом.

Российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, поэтому они чаще, чем их зарубежные коллеги, оказываются в кризисных ситуациях. Причем большинство таких случаев связано с неадекватной оценкой банками собственного финансового положения, а также надежности и устойчивости их основных клиентов и партнеров по бизнесу.

Основными показателями надежности и устойчивости банков являются их ликвидность и платежеспособность. Управляя своей ликвидностью, банк может планировать операции таким образом, чтобы иметь максимальный уровень доходности при поддержании необходимого уровня ликвидности.

Соблюдение ликвидности составляет одну из важнейших задач финансового анализа в банке. К тому же в современных условиях в связи с инфляцией, платежным кризисом, спадом производства поддержание ликвидности значительно осложняется. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётах предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчёта на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации.

1. Какие факторы, по Вашему мнению, влияют на ликвидность коммерческих банков? Если баланс ликвиден, означает ли это, что банк платежеспособен?

Основным методом управления ликвидностью и платежеспособностью российских коммерческих банков является соблюдение ими экономических нормативов ЦБР. ЦБР контролирует ликвидность коммерческих банков, применяя комплекс показателей оценки их деятельности.

2. Проанализируйте состояние банка на основе значений экономических нормативов, приведенных в таблице.

Таблица

Экономический норматив	1.01.23	1.02.23
Норматив достаточности капитала банка - Н1 ($\leq 10\%$)	10.0	10,1
Норматив текущей ликвидности - Н2 ($\geq 15\%$)	23.9	30.6
Норматив мгновенной ликвидности - Н3 ($\geq 50\%$)	118.2	75.6
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4 ($\leq 120\%$)	91.0	116.4
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6 ($\leq 25\%$)	24.8	23.6
Норматив размера крупных кредитных рисков --Н7 ($\leq 800\%$)	290	300

Центральные банки выполняют роль «кредиторов в последней инстанции» коммерческих банков и других кредитных учреждений. Они предоставляют краткосрочные кредиты для восполнения временной нехватки ликвидных средств, взимая с заемщиков учетную ставку.

1. Должны ли быть обеспечены эти кредиты? Если да, то что, по Вашему мнению, может служить таким обеспечением? Аргументируйте Ваш ответ.

2. Каким банкам могут быть предоставлены кредиты рефинансирования? Опишите виды кредитов и условия, на которых они предоставляются.

4.3. Прибыльность коммерческого банка.

Коммерческие банки являются независимыми рыночными организационными структурами и организуют свою деятельность на принципах коммерческого расчета, который подразумевает полную экономическую самостоятельность и ответственность в процессе хозяйствования. При работе в условиях коммерческого расчета все текущие расходы банка должны покрываться его доходами, а дальнейшее его развитие может происходить только за счет финансирования из накопленных на эти цели собственных средств. Отсюда движущим мотивом деятельности коммерческого банка является прибыль, получаемая в результате кругооборота банковского капитала, а также использования заемных и привлеченных средств. Источниками банковской прибыли являются доходы от активных операций банка. Анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, ведомств и т.д., применение полученных сведений для принятия управленческих решений. Анализ и подготовка информационного обзора и/или аналитического отчета на основе необходимых данных, используя отечественные и зарубежные источники информации

1. Охарактеризуйте источники прибыли банка и укажите факторы, влияющие на их величину.

2. Перечислите возможные статьи расходов коммерческого банка. На основании каких факторов следует классифицировать и группировать статьи расходов коммерческого банка в целях анализа и разработки мероприятий по их сокращению?

Основным видом налога, который уплачивают в бюджет коммерческие банки, является налог на прибыль. Объектом налогообложения является валовая прибыль банка. Налог рассчитывается от налогооблагаемой базы прибыли.

3. Почему налог на прибыль банков определяется не от балансовой прибыли банка?

Кроме налога на прибыль банки уплачивают ряд других налогов, которые в определенной мере оказывают влияние на формирование конечных результатов финансовой деятельности каждого банка. К ним относятся: налог на имущество, плата за землю, налог на добавленную стоимость и другие налоги.

4. Какие виды услуг банка облагаются налогом на добавленную стоимость?

Примерные (типовые) тестовые задания

1. В зависимости от формы собственности выделяются _____ кредитно-финансовые учреждения

- А) частные
- В) эмиссионные
- С) коммерческие
- Д) ипотечные

2. В зависимости от характера деятельности выделяются _____ кредитно-финансовые учреждения

- А) коммерческие
- В) частные
- С) государственные
- Д) иностранные

3. Корреспондентский счет представляет собой

А) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет одного банка, открываемого в другом; счет банка в Центробанке РФ

В) счет одного банка, открываемого в другом; счет банка в Центробанке РФ; резервный счет

С) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет банка в Центробанке РФ; резервный счет

Д) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ; счет одного банка, открываемого в другом; резервный счет

4. Межбанковские корреспондентские отношения заключаются в

- А) системе различных форм сотрудничества между банками
- В) системе взаиморасчетов между банками
- С) выполнении взаимных поручений
- Д) межбанковском кредитовании

5. Портфельное управление банком предполагает управление

- А) активами и пассивами
- В) размещенными банком средствами
- С) привлеченными банком средствами
- Д) собственным капиталом банка

6. Уставный капитал банка может быть сформирован за счет

- А) собственных средств участников банка
- В) привлеченных денежных средств
- С) только кредитов других банков
- Д) средств бюджетных организаций

7. Доля уставного капитала, приходящаяся на учредителей банка, должна составлять

- А) не менее 25%
- В) не менее 50%
- С) не более 30%
- Д) не более 50%

8. Доля акций, которой может владеть одно юридическое или физическое лицо без уведомления Центробанка, составляет

- А) 5%
- В) 10%
- С) 15%
- Д) 20%

9. Высшим органом управления коммерческого банка является

- А) общее собрание акционеров
- В) совет директоров банка
- С) председатель банка

- D) правление банка
10. Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций
- A) производственная, страховая, торговая
- B) привлечение во вклады драгоценных металлов, страховая, доверительное управление имуществом
- C) страховая, доверительное управление имуществом, торговая
- D) доверительное управление имуществом, торговая, выдача гарантий
11. Главной целью деятельности коммерческого банка является
- A) максимизация прибыли
- B) выполнение обязательств перед клиентами
- C) увеличение собственного капитала
- D) расширение перечня услуг
12. Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется
- A) переучетной ставкой
- B) ставкой рефинансирования
- C) учетной ставкой
- D) ссудным процентом
13. Вексельная цена представляет собой
- A) вексельную сумму за минусом дисконта
- B) вексельную сумму
- C) дисконт
- D) переучетную ставку
14. Инструменты управления наличной денежной массой Центробанка – это
- A) эмиссия, организация обращения денег, изъятие денег из обращения
- B) организация обращения денег, изъятие денег из обращения, дисконтирование
- C) эмиссия, организация обращения денег, дисконтирование
- D) эмиссия, изъятие денег из обращения, дисконтирование
15. В соответствии с законодательством, нормативы обязательных резервов не должны превышать _____ от суммы привлеченных средств
- A) 20%
- B) 15%
- C) 10%
- D) 12%
16. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков
- A) уменьшаются
- B) увеличиваются
- C) остаются без изменения
- D) увеличиваются при действии других факторов
17. Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования
- A) увеличивается
- B) уменьшается
- C) остается без изменения
- D) уменьшается при действии других факторов
18. ЦБ РФ установлен максимальный размер обязательных резервов по
- A) счетам до востребования
- B) краткосрочным вкладам
- C) срочным вкладам
- D) средствам на счетах в иностранной валюте
19. Коммерческий банк может использовать средства со своего резервного счета в Центробанке при

- А) ликвидации банка
 - В) реорганизации банка
 - С) гиперинфляции
 - Д) определенном превышении
20. Повышение ликвидности банка связано с(со)
- А) снижением прибыльности банка
 - В) повышением прибыльности банка
 - С) инвестициями в ценные бумаги
 - Д) ростом выдаваемых долгосрочных кредитов
21. Новый (с 2004 г.) этап регулирования банковской деятельности предполагает
- А) сокращение сферы государственного регулирования ликвидности и повышение роли саморегулирования коммерческих банков
 - В) повышение сферы государственного регулирования ликвидности и сокращение роли саморегулирования коммерческих банков
 - С) сокращение сферы государственного регулирования ликвидности, а также роли саморегулирования коммерческих банков
 - Д) повышение сферы государственного регулирования ликвидности, а также роли саморегулирования коммерческих банков
22. Под операциями на открытом рынке понимается
- А) купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
 - В) эмиссия государственных ценных бумаг
 - С) инструмент валютного регулирования
 - Д) предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам
23. Под депозитной эмиссией понимается
- А) эмиссия чеков и депозитов коммерческими банками
 - В) эмиссия наличных денег
 - С) эмиссия банком ценных бумаг
 - Д) система безналичных взаимозачетов
24. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать
- А) коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям
 - В) филиалы банков
 - С) коммерческие банки, филиалы и представительства
 - Д) коммерческие банки и филиалы
25. Доля кредитов, которую может получить один банк на кредитном аукционе Центробанка РФ, составляет _____ суммы кредитов
- А) не более 25%
 - В) не более 15%
 - С) не более 10%
 - Д) 100%
26. При голландской системе проведения кредитных аукционов кредиты предоставляются по
- А) ставке отсечения
 - В) фиксированной процентной ставке
 - С) средневзвешенной процентной ставке
 - Д) учетной ставке
27. Formой кредитования, при которой Центробанк предоставляет ссуды под залог, является
- А) ломбардный кредит
 - В) ипотека
 - С) лизинг
 - Д) контокорректный кредит

28. Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают
- А) государственные ценные бумаги
 - В) недвижимость
 - С) товарно-материальные ценности
 - Д) акции предприятий
29. Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать _____ стоимости залога
- А) 75%
 - В) 50%
 - С) 90%
 - Д) 80%
30. Ломбардные кредиты Центробанка выдаются на срок до
- А) 30 дней
 - В) 90 дней
 - С) 3 лет
 - Д) 1 года
31. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются
- А) переучетным кредитом
 - В) пассивными операциями
 - С) инкассо
 - Д) ломбардным кредитом
32. Выпуск денег в обращение осуществляют банки
- А) эмиссионные
 - В) коммерческие
 - С) инвестиционные
 - Д) сберегательные
33. Для регулирования общей массы в обращении ЦБ использует
- А) операции на открытом рынке, рефинансирование банков, резервирование части средств банков в ЦБ РФ
 - В) рефинансирование банков, резервирование части средств банков в ЦБ РФ, выдачу гарантий
 - С) резервирование части средств банков в ЦБ РФ, выдачу гарантий, проведение расчетно-кассовых операций
 - Д) операции на открытом рынке, выдачу гарантий, проведение расчетно-кассовых операций
34. Под рефинансированием банков понимается
- А) предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам
 - В) эмиссия государственных ценных бумаг
 - С) управление наличной денежной массой
 - Д) приобретение акций кредитных организаций
35. К средствам рефинансирования банков относятся
- А) кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит
 - В) предоставление ломбардных кредитов, переучетный кредит, эмиссия наличных денег
 - С) кредитный аукцион, переучетный кредит, эмиссия наличных денег
 - Д) кредитный аукцион, предоставление ломбардных кредитов, эмиссия наличных денег
36. Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет(ют)
- А) Министерство финансов
 - В) Центробанк Российской Федерации
 - С) коммерческие банки
 - Д) инвестиционные фонды

37. Повышение учетной ставки (ставки рефинансирования)
- А) сокращает возможность коммерческого банка в получении ресурсов для кредитования
 - В) расширяет возможности банка в получении ресурсов для кредитования
 - С) не оказывает влияния на кредитный потенциал коммерческого банка
 - Д) поддерживает ликвидность коммерческих банков на необходимом уровне
38. Денежно-кредитная политика, направленная на увеличение ресурсов коммерческих банков и рост выдачи кредитов, называется
- А) экспансионистской
 - В) рестрикционной
 - С) инвестиционной
 - Д) учетной
39. Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом
- А) М0
 - В) М1
 - С) М2
 - Д) М3
40. Центробанк Российской Федерации подотчетен
- А) Федеральному Собранию
 - В) Государственной Думе
 - С) Министерству финансов
 - Д) Правительству Российской Федерации
41. Покупка Центробанком РФ ценных бумаг у коммерческих банков приводит к
- А) увеличению кредитного потенциала банков
 - В) снижению кредитных возможностей банков
 - С) снижению процентных ставок по ссудам
 - Д) увеличению процентных ставок по ссудам
42. Без согласия Центробанка, один владелец может иметь в распоряжении не более _____ общего количества акций
- А) 20%
 - В) 5%
 - С) 10%
 - Д) 25%
43. На организационную структура банка влияют
- А) размер банка, виды банковских операций
 - В) размер банка, наличие филиальной сети
 - С) виды банковских операций, наличие филиальной сети
 - Д) только наличие филиальной сети
44. В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят
- А) прием вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; открытие и ведение счетов клиентов
 - В) размещение вкладов; выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги;
 - С) выпуск собственных ценных бумаг; инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов
 - Д) инвестиции в ценные бумаги; открытие и ведение счетов клиентов; лизинговые операции
45. В состав собственных средств банка входят
- А) уставный фонд, резервный фонд, нераспределенная прибыль
 - В) уставный фонд, кредиты межбанковского рынка, централизованные кредиты
 - С) централизованные кредиты, резервный фонд, нераспределенная прибыль
 - Д) кредиты межбанковского рынка, централизованные кредиты, резервный фонд
46. Элементом собственных средств банка является
- А) нераспределенная прибыль

- В) кассовая наличность
 С) централизованные кредиты
 D) кредиты межбанковского рынка
47. Для формирования уставного капитала не могут(жет) быть использованы(о)
 А) привлеченные денежные средства
 В) материальные активы
 С) банковское оборудование
 D) средства федерального бюджета
48. Основным элементом собственного капитала банка являет(ют)ся
 А) уставный фонд
 В) резервный фонд
 С) нераспределенная прибыль
 D) специальные фонды банка
49. В мировой практике инвестиции банков в ценные бумаги обеспечивают прибыль в
 размере
 А) 20-25% доходов банка
 В) 50% прибыли банка
 С) 10-15% доходов банка
 D) до 10% доходов банка
50. Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью _____ операций
 А) пассивных
 В) активных
 С) кассовых
 D) расчетно-платежных
51. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится
 А) не более 20%
 В) не более 30%
 С) не менее 50%
 D) не менее 80%
52. Операции банков по привлечению средств во вклады называются
 А) депозитными
 В) инвестиционными
 С) эмиссионными
 D) иммобилизационными
53. Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются
 А) вклады до востребования
 В) остатки средств на расчетных и текущих счетах
 С) срочные вклады
 D) депозитные сертификаты
54. «Золотое банковское правило» гласит, что
 А) величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам
 обязательств по пассивам
 В) требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам
 С) величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по
 пассивам
 D) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность
55. К активным банковским операциям относят
 А) ссудные операции, факторинг, инвестиции в ценные бумаги
 В) ссудные операции, привлечение средств во вклады, факторинг
 С) инвестиции в ценные бумаги, выпуск банковских векселей, централизованные кредиты
 D) факторинг, инвестиции в ценные бумаги, выпуск банковских векселей

56. Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью _____ операций

- А) активных
- В) пассивных
- С) инвестиционных
- Д) депозитных

57. К активным банковским операциям относят

- А) ссудные, инвестиционные, трастовые
- В) только ссудные
- С) только инвестиционные
- Д) только трастовые

58. Сущность активных операций банка состоит в

- А) размещении банковских ресурсов
- В) привлечении вкладов для проведения кредитных операций
- С) формировании ресурсов
- Д) осуществлении посреднических операций

59. К трастовым банковским операциям относится

- А) управление имуществом клиентов
- В) покупка банком долговых требований клиентов
- С) выдача гарантий и поручительств
- Д) информационная услуга банка

60. Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение

- А) ликвидности
- В) бессрочности
- С) безвозвратности
- Д) конкурентоспособности

61. Под платежеспособностью банка понимается способность

- А) в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
- В) быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств

С) своевременно погашать свои долговые обязательства

Д) удовлетворить потребности юридических и физических лиц в денежных средствах

62. К срочным депозитам можно отнести

- А) денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
- В) вклады до востребования
- С) расчетные счета предприятий
- Д) текущие счета предприятий

63. Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом

- А) до востребования
- В) сберегательным
- С) текущим
- Д) срочным

64. К видам активов относятся

- А) кассовая наличность банка, чеки
- В) собственные здания и сооружения, кассовая наличность банка
- С) кассовая наличность банка, гарантии банка
- Д) гарантии банка, чеки

65. К активам, не приносящим доход, относятся

- А) остатки на резервных счетах в ЦБ РФ
- В) кредиты, выданные другим банкам

с) ценные бумаги корпораций

д) потребительские ссуды

66. К первичным резервам ликвидности относятся

а) средства на резервном счете в Центробанке РФ, касса, платежные документы в процессе инкассирования

в) касса, платежные документы в процессе инкассирования, ценные бумаги предприятий

с) средства на резервном счете в Центробанке РФ, платежные документы в процессе инкассирования, ценные бумаги предприятий

д) средства на резервном счете в Центробанке РФ, касса, ценные бумаги предприятий

67. Если ЛА_т – ликвидные активы; ОВ_т – обязательства до востребования; К – капитал банка, то показатель текущей ликвидности Н₂ рассчитывается по формуле

а) $H_2 = \text{ЛА}_t / \text{ОВ}_t \times 100\%$

$$H_2 = \frac{\text{ЛА}_m - \text{ОВ}_m}{K} \times 100\%$$

в)

с) $H_2 = \text{ЛА}_t \times \text{ОВ}_t$

$$H_2 = \frac{\text{ЛА}_m + \text{ОВ}_m}{K} \times 100\%$$

д)

68. Показатель мгновенной ликвидности можно определить как отношение

а) высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования

в) ликвидных активов банка к обязательствам до востребования

с) суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования

д) высоколиквидных активов банка к капиталу банка

69. Ликвидные активы ЛА_т, общая сумма всех активов А и суммарные активы банка Н₅ связаны соотношением

$$H_5 = \frac{\text{ЛА}_m}{A} \times 100\%$$

а)

в) $H_5 = \text{ЛА}_t \times 100\%$

с) $H_5 = \text{ЛА}_t \times A \times 100\%$

$$H_5 = \frac{A}{\text{ЛА}_m} \times 100\%$$

д)

70. Норматив достаточности капитала определяется как отношение капитала банка к

а) суммарным активам, взвешенным с учетом риска

в) долговым обязательствам банка

с) суммарному объему

д) совокупному объему выданных банком кредитов

71. В мировой банковской практике норматив достаточности капитала установлен в размере

а) 8%

в) 10%

с) 15%

д) 20%

72. К управляемым пассивам относят

а) депозитные сертификаты

в) вклады до востребования

с) нераспределенную прибыль

д) резервный капитал

73. Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется

а) диверсификацией

в) дефляцией

- С) дисконтированием
D) рефинансированием
74. Учетный процент, взимаемый банками при покупке векселей, называется
A) дисконтом
B) дивидендом
C) процентным купоном
D) овердрафтом
75. Ликвидными активами, которые банк создает и хранит сверх суммы обязательных резервов, называются
A) вторичные резервы
B) первичные резервы
C) средства на резервном счете в Центробанке
D) средства на счетах в банках-корреспондентах
76. Однодневные соглашения об обратном выкупе ценных бумаг называются операциями
A) РЕПО
B) траст
C) трансферт
D) факторинг
77. Совокупная величина кредитов, выдаваемых акционерам банка, не может превышать
A) 50% собственного капитала банка
B) 25% собственного капитала банка
C) 30% акционерного капитала банка
D) 30% суммарного объема активов банка
78. Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется
A) инвестиционной
B) эмиссионной
C) трастовой
D) инновационной
79. Операции по приему и выдаче денежных средств называются
A) кассовыми
B) инкассовыми
C) комиссионными
D) расчетными
80. Крупным кредитом считается сумма, выдаваемая заемщику и превышающая _____% капитала банка
A) 5
B) 10
C) 20
D) 8
81. Предельная величина привлеченных средств в структуре пассивов банка должна составлять
A) 100%
B) 80%
C) 150%
D) 70%
82. Скорость обращения наличных денег исчисляется как
A) отношение совокупного оборота денег к среднегодовому показателю агрегата M0
B) отношение оборота по приходу денег к среднегодовому показателю агрегата M1
C) отношение оборота по расходу денег к среднегодовому показателю агрегата M0
D) произведение совокупного оборота денег и среднегодового показателя M1
83. Счета, которые банк открывает в других банках, называются

- А) НОСТРО
 - В) ЛОРО
 - С) корреспондентские
 - Д) клиринговые
84. Коммерческие банки осуществляют операции
- А) в рублях и валюте, при наличии валютной лицензии
 - В) в рублях и валюте
 - С) в рублях
 - Д) по решению Центробанка РФ

1.2.4. Примерные (типовые) контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации

Примерные (типовые) тесты к экзамену

1. Выпуск денег в обращение осуществляет (ют) банки
 - а) эмиссионный
 - б) коммерческие
 - в) инвестиционные
 - г) сберегательные
2. Для регулирования общей массы в обращении ЦБ использует
 - а) операции на открытом рынке
 - б) рефинансирование банков
 - в) резервирование части средств банков в ЦБ РФ
 - г) выдачи гарантий
 - д) проведение расчетно-кассовых операций
3. Под рефинансированием банков понимается
 - а) предоставление Центробанком кредитов коммерческим банкам
 - б) эмиссия государственных ценных бумаг
 - в) управление наличной денежной массой
 - г) приобретение акций кредитных организаций
4. К средствам рефинансирования банков относятся
 - а) кредитный аукцион
 - б) предоставление ломбардных кредитов
 - в) переучетный кредит
 - г) эмиссия наличных денег
 - д) межбанковские расчеты
5. Эмиссию государственных ценных бумаг РФ осуществляет
 - а) Министерство финансов
 - б) Центробанк Российской Федерации
 - в) коммерческие банки
 - г) инвестиционные фонды
6. Повышение учетной ставки (ставки рефинансирования)
 - а) сокращает возможность коммерческого банка в получении ресурсов для кредитования
 - б) расширяет возможности банка в получении ресурсов для кредитования
 - в) не оказывает влияния на кредитный потенциал коммерческого банка
 - г) поддерживает ликвидность коммерческих банков на необходимом уровне
7. Денежно-кредитная политика, направленная на увеличение ресурсов коммерческих банков и рост выдачи кредитов, называется
 - а) экспансионистской
 - б) рестрикционной

- в) инвестиционной
 - г) учетной
8. Сумма наличных денег в обращении выражается денежным агрегатом
- а) M0
 - б) M1
 - в) M2
 - г) M3
9. Центробанк Российской Федерации подотчетен
- а) Федеральному Собранию
 - б) Государственной Думе
 - в) Министерству финансов
 - г) Правительству Российской Федерации
10. Покупка Центробанком РФ ценных бумаг у коммерческих банков приводит к
- а) увеличению кредитного потенциала банков
 - б) снижению кредитных возможностей банков
 - в) не оказывает влияния на возможности банков по кредитованию
 - г) увеличению процентных ставок по ссудам
11. Под операциями на открытом рынке понимается
- а) купля-продажа Центробанком государственных ценных бумаг
 - б) эмиссия государственных ценных бумаг
 - в) инструмент валютного регулирования
 - г) предоставление кредитов Центробанка коммерческим банкам
12. Под депозитной эмиссией понимается эмиссия
- а) чеков
 - б) депозитов
 - в) наличных денег
 - г) ценных бумаг
13. В кредитных аукционах Центробанка РФ могут участвовать
- а) коммерческие банки, удовлетворяющие необходимым требованиям
 - б) филиалы банков
 - в) коммерческие банки, филиалы и представительства
 - г) коммерческие банки и филиалы
14. Доля кредитов, которую может получить один банк на кредитном аукционе Центробанка РФ, составляет _____ суммы кредитов
- а) не более 25%
 - б) не более 15%
 - в) не более 10%
 - г) 100%
15. При голландской системе проведения кредитных аукционов кредиты предоставляются по ставке
- а) отсечения
 - б) фиксированной процентной
 - в) средневзвешенной процентной
 - г) учетной
16. Formой кредитования, при которой Центробанк предоставляет ссуды под залог, является
- а) ломбардный кредит
 - б) ипотека
 - в) лизинг
 - г) контокорректный кредит
17. Предметом залога при ломбардном кредитовании выступают (ет)
- а) государственные ценные бумаги

- б) недвижимость
 - в) товарно-материальные ценности
 - г) акции предприятий
18. Размер ломбардного кредита, предоставляемого Центробанком коммерческим банкам, не должен превышать _____ стоимости залога
- а) 75%
 - б) 50%
 - в) 90%
 - г) 80%
19. Ломбардные кредиты Центробанка выдаются на срок до
- а) 30 дней
 - б) 90 дней
 - в) 3 лет
 - г) 1 года
20. Кредитные операции Центробанка, основанные на использовании векселей, называются
- а) переучетным кредитом
 - б) пассивными операциями
 - в) инкассо
 - г) ломбардным кредитом
21. Цена предоставления кредита при использовании вексельного механизма называется
- а) переучетной ставкой
 - б) ставкой рефинансирования
 - в) учетной ставкой
 - г) ссудным процентом
22. Вексельная цена представляет собой
- а) вексельную сумму за минусом дисконта
 - б) вексельную сумму
 - в) дисконт
 - г) переучетную ставку
23. Средства управления наличной денежной массой Центробанка – это
- а) эмиссия
 - б) организация обращения денег
 - в) изъятие денег из обращения
 - г) дисконтирование
 - д) установление курса национальной валюты
 - е) операции на открытом рынке
24. В соответствии с законодательством, нормативы обязательных резервов не должны превышать _____ суммы привлеченных средств
- а) 20%
 - б) 15%
 - в) 10%
 - г) 12%
25. При увеличении размера обязательных резервов кредитные возможности банков
- а) уменьшаются
 - б) увеличиваются
 - в) остаются без изменения
 - г) увеличиваются при действии других факторов
26. Кредитный потенциал банка при уменьшении нормы резервирования
- а) увеличивается
 - б) уменьшается
 - в) остается без изменения

- г) уменьшается при действии других факторов
27. Коммерческий банк может использовать средства со своего резервного счета в Центробанке при
- а) ликвидации банка
 - б) реорганизации банка
 - в) гиперинфляции
 - г) определенном превышении
28. Повышение ликвидности банка связано с (со)
- а) снижением прибыльности банка
 - б) повышением прибыльности банка
 - в) инвестициями в ценные бумаги
 - г) ростом выдаваемых долгосрочных кредитов
29. Активы коммерческого банка по степени риска разделены на _____ групп
- а) 5
 - б) 10
 - в) 8
 - г) 6
30. Основа межбанковских безналичных расчетов – это
- а) расчетно-кассовые центры
 - б) корреспондентские счета
 - в) межбанковский клиринг
 - г) расчетные счета
 - д) депозитарии
 - е) резервные счета
31. Корреспондентский счет представляет собой
- а) счет банка в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ
 - б) счет одного банка, открываемым в другом банке
 - в) счет банка в Центробанке РФ
 - г) резервный счет
 - д) средство товарного кредитования
32. Межбанковские корреспондентские отношения заключаются в
- а) системе различных форм сотрудничества между банками
 - б) системе взаиморасчетов между банками
 - в) выполнении взаимных поручений
 - г) межбанковским кредитованием
33. Портфельное управление банком предполагает управление
- а) активами
 - б) пассивами
 - в) резервами
 - г) собственным капиталом
34. Уставный капитал банка может быть сформирован за счет
- а) собственных средств участников банка
 - б) привлеченных денежных средств
 - в) только кредитов других банков
 - г) средств бюджетных организаций
35. Доля уставного капитала, приходящаяся на учредителей банка, должна составлять
- а) не менее 25%
 - б) не менее 50%
 - в) не более 30%
 - г) не более 50%

36. Доля акций, которой может владеть одно юридическое или физическое лицо без уведомления Центробанка, составляет
- 5%
 - 10%
 - 15%
 - 20%
37. Высшим органом управления коммерческого банка является
- общее собрание акционеров
 - совет директоров банка
 - председатель банка
 - правление банка
38. Действующим законодательством запрещены следующие виды деятельности кредитных организаций
- производственная
 - страховая
 - торговая
 - привлечение во вклады драгоценных металлов
 - доверительное управление имуществом
 - выдача гарантий
39. Главная цель деятельности коммерческого банка -
- максимизация прибыли
 - выполнение обязательств перед клиентами
 - увеличение собственного капитала
 - расширение перечня услуг
40. Без согласия Центробанка, один владелец может иметь в распоряжении не более _____ общего количества акций
- 20%
 - 5%
 - 10%
 - 25%
41. На организационную структуру банка влияют
- размер банка
 - виды банковских операций
 - наличие филиальной сети
 - национальная принадлежность
42. В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят
- прием вкладов
 - выпуск собственных ценных бумаг
 - открытие и ведение счетов клиентов
 - размещение вкладов
 - инвестиции в ценные бумаги
 - лизинговые операции
43. В состав собственных средств банка входят
- уставный фонд
 - резервный фонд
 - нераспределенная прибыль
 - кредиты межбанковского рынка
 - централизованные кредиты
44. Элементом привлеченных средств банка являются
- централизованные кредиты
 - кредиты межбанковского рынка

- в) кассовая наличность
г) нераспределенная прибыль
45. Для формирования уставного капитала могут быть использованы
а) материальные активы
б) банковское оборудование
в) средства федерального бюджета
г) привлеченные денежные средства
д) гарантии, поручительства
46. Основным элементом собственного капитала банка является
а) уставный фонд
б) резервный фонд
в) нераспределенная прибыль
г) специальные фонды банка
47. В мировой практике инвестиции банков в ценные бумаги обеспечивают прибыль в размере
а) 20-25% доходов банка
б) 50% прибыли банка
в) 10-15% доходов банка
г) до 10% доходов банка
48. Банк аккумулирует необходимые ресурсы с помощью _____ операций
а) пассивных
б) активных
в) кассовых
г) расчетно-платежных
49. В структуре банковских ресурсов на долю собственного капитала приходится
а) не более 20%
б) не более 30%
в) не менее 50%
г) не менее 80%
50. Операции банков по привлечению средств во вклады называются
а) депозитными
б) инвестиционными
в) эмиссионными
г) иммобилизационными
51. Наиболее нестабильной частью банковских ресурсов являются
а) вклады до востребования
б) остатки средств на расчетных и текущих счетах
в) срочные вклады
г) депозитные сертификаты
52. «Золотое банковское правило» гласит, что
а) величина и сроки требований по активам должны соответствовать величине и срокам обязательств по пассивам
б) требования по активам должны соответствовать обязательствам по пассивам
в) величина требований по активам должна соответствовать величине обязательств по пассивам
г) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность
53. К активным банковским операциям относят
а) ссудные операции
б) факторинг
в) инвестиции в ценные бумаги
г) привлечение средств во вклады

- д) выпуск банковских векселей
е) централизованные кредиты
54. Банк размещает собственные и привлеченные средства для получения прибыли с помощью _____ операций
- а) активных
 - б) пассивных
 - в) инвестиционных
 - г) депозитных
55. К активным банковским операциям относят операции
- а) ссудные
 - б) инвестиционные
 - в) трастовые
 - г) депозитные
 - д) расчетные
56. Сущность активных операций банка состоит в
- а) размещении банковских ресурсов
 - б) привлечении вкладов для проведения кредитных операций
 - в) формировании ресурсов
 - г) осуществлении посреднических операций
57. К трастовым банковским операциям относится
- а) управление имуществом клиентов
 - б) покупка банком долговых требований клиентов
 - в) выдача гарантий и поручительств
 - г) информационная услуга банка
58. Основным фактором успешной деятельности банка является обеспечение
- а) ликвидности
 - б) бессрочности
 - в) безвозвратности
 - г) конкурентоспособности
59. Под платежеспособностью банка понимается
- а) способность в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим долговым обязательствам
 - б) способность быстрого превращения активов в платежные средства для своевременного выполнения обязательств
 - в) способность своевременно погашать свои долговые обязательства
 - г) способность удовлетворять потребности юридических и физических лиц в денежных средствах
60. К срочным депозитам можно отнести
- а) денежные средства, привлекаемые банком на определенный срок
 - б) вклады до востребования
 - в) расчетные счета предприятий
 - г) текущие счета предприятий
61. Вклад, по которому вкладчик может изъять средства по первому требованию, называется вкладом
- а) до востребования
 - б) сберегательным
 - в) текущим
 - г) срочным
62. К видам активов относятся
- а) кассовая наличность банка
 - б) чеки

- в) собственные здания и сооружения
 - г) гарантии банка
63. К активам, приносящим доход, относятся
- а) кредиты, выданные другим банкам
 - б) ценные бумаги корпораций
 - в) потребительские ссуды
 - г) остатки на резервных счетах в ЦБ РФ
64. К первичным резервам ликвидности относятся
- а) средства на резервном счете в Центробанке РФ
 - б) касса
 - в) платежные документы в процессе инкассирования
 - г) ценные бумаги предприятий
 - д) государственные ценные бумаги
65. Показатель мгновенной ликвидности можно определить как отношение
- а) высоколиквидных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
 - б) ликвидных активов банка к обязательствам до востребования
 - в) суммарных активов банка к обязательствам по счетам до востребования
 - г) высоколиквидных активов банка к капиталу банка
66. Норматив достаточности капитала определяется как отношение капитала банка к
- а) суммарным активам, взвешенным с учетом риска
 - б) долговым обязательствам банка
 - в) суммарному объему
 - г) совокупному объему выданных банком кредитов
67. В мировой банковской практике норматив достаточности капитала установлен в размере
- а) 8%
 - б) 10%
 - в) 15%
 - г) 20%
68. К управляемым пассивам относят
- а) депозитные сертификаты
 - б) вклады до востребования
 - в) нераспределенную прибыль
 - г) резервный капитал
69. Распределение инвестиционного портфеля банка между различными видами ценных бумаг в целях снижения риска называется
- а) диверсификацией
 - б) дефляцией
 - в) дисконтированием
 - г) рефинансированием
70. Учетный процент, взимаемый банками при покупке векселей, называется
- а) дисконтом
 - б) дивидендом
 - в) процентным купоном
 - г) овердрафтом
71. Ликвидными активами, которые банк создает и хранит сверх суммы обязательных резервов, называются
- а) вторичные резервы
 - б) первичные резервы
 - в) средства на резервном счете в Центробанке
 - г) средства на счетах в банках-корреспондентах
72. Однодневные соглашения об обратном выкупе ценных бумаг называются операциями

- а) РЕПО
 - б) траст
 - в) трансферт
 - г) факторинг
73. Совокупная величина кредитов, выдаваемых акционерам банка, не может превышать
- а) 50% собственного капитала банка
 - б) 25% собственного капитала банка
 - в) 30% акционерного капитала банка
 - г) 30% суммарного объема активов банка
74. Деятельность банков, связанная с вложением ресурсов в ценные бумаги, называется
- а) инвестиционной
 - б) эмиссионной
 - в) трастовой
 - г) инновационной
75. Операции по приему и выдаче денежных средств называются
- а) кассовыми
 - б) инкассовыми
 - в) комиссионными
 - г) расчетными
76. Максимально допустимое значение коэффициента долгосрочной ликвидности
- а) 120%
 - б) 100%
 - в) 50%
 - г) 200%
77. Крупным кредитом считается сумма, выдаваемая заемщику и превышающая _____% капитала банка
- а) 5
 - б) 10
 - в) 20
 - г) 8
78. Предельная величина привлеченных средств в структуре пассивов банка должна составлять
- а) 100%
 - б) 80%
 - в) 150%
 - г) 70%
79. Скорость обращения наличных денег исчисляется как
- а) отношение совокупного оборота денег к среднегодовому показателю агрегата М0
 - б) отношение оборота по приходу денег к среднегодовому показателю агрегата М1
 - в) отношение оборота по расходу денег к среднегодовому показателю агрегата М0
 - г) произведение совокупного оборота денег и среднегодового показателя М1
80. Счета, которые банк открывает в других банках, называются
- а) НОСТРО
 - б) ЛОРО
 - в) корреспондентскими
 - г) клиринговыми
81. Коммерческие банки осуществляют операции в
- а) рублях
 - б) валюте, только при наличии валютной лицензии
 - в) валюте
 - г) золотых слитках

82. Процесс расширения депозитов в банковской сфере называется
- мультипликацией депозитов
 - эмиссией наличных денег
 - трансформацией депозитов
 - иммобилизацией средств
83. Избыточный (свободный) резерв коммерческого банка определяют
- капитал банка
 - привлеченные резервы
 - межбанковский кредит
 - отчисления в централизованный резерв
 - нормативные решения Центрального банка
84. В процессе мультипликации депозитов увеличиваются (ются)
- средства на депозитных счетах
 - наличные деньги в обращении
 - обязательства по векселям
 - капитал банка
85. Под эмиссией в банковской системе понимается
- общее увеличение денежной массы
 - увеличение наличных денег
 - увеличение безналичных денег
 - предоставление ссуды клиентам
86. Свободный (избыточный) резерв представляет собой совокупность ресурсов коммерческих банков, используемых для
- активных операций
 - инвестиций в ценные бумаги
 - кредитных операций
 - увеличения капитала банка
87. Величина денежно-кредитного мультипликатора
- обратно пропорциональна норме резервирования
 - прямо пропорциональна норме резервирования
 - не зависит от нормы резервирования
 - прямо пропорциональна доле наличных денег в обращении
88. Норма резервирования выше по
- депозитам до востребования
 - срочным депозитам
 - расчетным счетам предприятий
 - текущим счетам
89. При увеличении нормы отчислений в централизованный резерв, свободный резерв коммерческого банка
- уменьшается
 - увеличивается
 - остаётся неизменным
 - уменьшается при одновременном расширении эмиссионных возможностей банка
90. Денежно-кредитный мультипликатор в результате перевода части депозитов в наличные деньги
- снижается при прочих равных условиях
 - остаётся неизменным
 - возрастает
 - возрастает пропорционально росту доли реализованных средств
91. Первичный резерв ликвидности коммерческого банка составляют
- кассовая наличность

- б) средства на резервном счете в Центробанке
 - в) средства на корреспондентских счетах в других банках
 - г) ценные бумаги корпораций
 - д) собственные здания, сооружения
 - е) информационные ресурсы
92. Коэффициент трансформации K рассчитывается по формуле (R – краткосрочные ресурсы; S – краткосрочные ссуды)
- а)
$$K = \frac{R - S}{R} \cdot 100\%$$
 - б)
$$K = \frac{R - S}{S} \cdot 100\%$$
 - в)
$$K = \frac{R + S}{R} \cdot 100\%$$
 - г)
$$K = \frac{R + S}{S} \cdot 100\%$$
93. Трансформация ресурсов кредитного потенциала означает
- а) предоставление кредита на более долгосрочный период, чем срочность привлечения ресурсов
 - б) соответствие по срокам размещения активов и привлечения пассивов
 - в) размещение активов на более короткие сроки, чем сроки, на которые привлечены пассивы
 - г) привлечение ресурсов на долгосрочном рынке и предоставление кредитов на рынке краткосрочных ссуд
94. Сумма условий, дающих кредитору основание быть уверенным в том, что ссуда будет возвращена, обозначается понятием
- а) «обеспеченность кредита»
 - б) «возвратность кредита»
 - в) «кредитоспособность заемщика»
 - г) «гарантия заемщика»
95. Вид залога, при котором происходит передача заложенного имущества банку, именуется
- а) залогом
 - б) твердым залогом
 - в) залогом
 - г) задатком
96. Кредитование для покрытия затрат или товарно-материальных запасов осуществляется по
- а) простому ссудному счету
 - б) специальному ссудному счету
 - в) текущему счету
 - г) контокорренту
97. Укрупнение объектов кредитования достигается при кредитовании по счету
- а) специальному ссудному
 - б) простому ссудному
 - в) расчетному
 - г) текущему
98. Кредитование по остатку осуществляется с применением
- а) простого ссудного счета
 - б) контокоррента
 - в) овердрафта
 - г) специального ссудного счета
99. Метод кредитования по обороту предполагает применение счета

- а) специального ссудного
- б) простого ссудного
- в) расчетного
- г) текущего ссудного

100. При методе кредитования, свойственном простому ссудному счету, погашение ссуды производится

- а) периодически, по мере накопления средств на расчетном счете или посредством получения новых ссуд
- б) по мере получения новых ссуд
- в) путем зачисления средств от реализации продукции (работ, услуг)
- г) в зависимости от процесса реализации продукции

Примерный (типовой) перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли.
2. Принципы и функции кредита
3. Механизмы формирования ссудного капитала банка
4. кредит как форма движения ссудного капитала банка
5. Основные формы и виды кредита
6. Источники ссудного капитала
7. Ссудный счет
8. Нормы и методы правового регулирования деятельности современного банка
9. Структура кредитной системы
10. Виды банков и их деятельность
11. Центральный банк РФ: роль и функции в управлении банковской системы
12. Активные операции банков
13. Пассивные операции банков
14. Понятие и принципы деятельности коммерческих банков
15. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
16. Организация налично-денежного оборота и кассовой работы в банке.
17. Порядок открытия и круг операций на расчетных счетах клиентов
18. Структура аппарата управления банка и задачи основных его подразделений
19. Банковские операции и услуги
20. Кредитный договор
21. Финансовые услуги и другие операции коммерческих банков
22. Основы банковского маркетинга и менеджмента
23. Электронная система расчетов
24. Организация деятельности коммерческих банков
25. Банковские риски

6.2. Методические материалы по освоению дисциплины

6.2.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Основы банковского дела»

Дисциплина «Основы банковского дела» считается освоенной обучающимся, если он имеет положительные результаты входного, текущего, периодического и итогового контроля. Это означает, что обучающийся освоил необходимый уровень теоретических знаний в области аудиторской деятельности и получил достаточно практических навыков осуществления аудиторских процедур.

Для достижения вышеуказанного обучающийся должен соблюдать следующие правила, позволяющие освоить дисциплину на высоком уровне:

1. Начало освоения курса должно быть связано с изучением всех компонентов программы дисциплины «Основы банковского дела» с целью понимания его содержания и указаний, которые будут доведены до сведения обучающегося на первой лекции и первом практическом занятии. Это связано с

– установлением сроков и контроля выполнения индивидуального задания каждым обучающимся,

– критериями оценки текущей работы обучающегося (практических занятиях)

Перед началом курса целесообразно ознакомиться со структурой дисциплины на основании программы, а так же с последовательностью изучения тем и их объемом. С целью оптимальной самоорганизации необходимо сопоставить эту информацию с графиком занятий и выявить наиболее затратные по времени и объему темы, чтобы заранее определить для себя периоды объемных заданий.

2. Каждая тема содержит лекционный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к практическим занятиям. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним.

3. Лекционный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить перед посещением соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материале.

При возникновении проблем с самостоятельным освоением аспектов темы или пониманием вопросов, рассмотренных во время лекции необходимо задать соответствующие вопросы преподавателю в специально отведенное для этого время на лекции или по электронной почте. Это необходимо сделать до практического занятия во избежание недоразумений при проведении контроля.

4. Практическое занятие, как правило, начинается с опроса по лекционному материалу темы и материалам указанных к теме литературных источников. В связи с этим подготовка к практическому занятию заключается в повторении лекционного материала и изучении вопросов предстоящего занятия.

При возникновении затруднений с пониманием материала занятия обучающийся должен обратиться с вопросом к преподавателю, ведущему практические занятия, для получения соответствующих разъяснений в отведенное для этого преподавателем время на занятии либо по электронной почте. В интересах обучающегося своевременно довести до сведения преподавателя информацию о своих затруднениях в освоении предмета и получить необходимые разъяснения, так как говорить об этом после получения низкой оценки при опросе не имеет смысла.

5. Подготовка к промежуточной аттестации является заключительным этапом изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проводится в устной форме. Каждый билет содержит по два вопроса: один – теоретический, второй – практическое задание.

Содержание вопросов находится в доступном режиме с начала изучения дисциплины. В связи с этим целесообразно изучать вопросы не в период экзаменационной сессии непосредственно в дни перед промежуточной аттестацией, а по каждой теме вместе с подготовкой к соответствующему текущему занятию. Кроме того необходимо помнить, что часть вопросов (не более 10%) непосредственно перед промежуточной аттестацией может быть дополнена или изменена. В связи с этим целесообразно изучать не только вопросы, выносимые на промежуточную аттестацию, но и иные вопросы, рассматриваемые на лекциях и занятиях.

6.2.2. Рекомендации по проведению учебных занятий с обучающимися с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

Для проведения контактной работы обучающихся с преподавателем АНПОО «ККУ» с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий определен набор электронных ресурсов и приложений, которые рекомендуются к использованию в образовательном процессе. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с расписанием учебных занятий 2024/2025 учебного года, размещенным на официальном сайте колледжа.

Организация образовательного процесса осуществляется через личный кабинет на официальном сайте колледжа. Преподаватель в электронном журнале для соответствующей учебной группы указывает тему занятия. Прикрепляет учебные материалы, задания или ссылки на электронные ресурсы, необходимые для освоения темы, выполнения домашних заданий.

Алгоритм дистанционного взаимодействия:

1.1. Для обеспечения дистанционной связи с обучающимися преподаватель взаимодействует с обучающимися групп в электронной платформе Сферум, либо посредством корпоративной электронной почты (домен @kku39.ru).

1.2. В сформированных группах обучающихся на платформах (см. выше) преподаватель доводит до обучающихся информацию:

- об алгоритме размещения информации об учебных материалах и заданиях на электронных ресурсах колледжа.
- индивидуальный график консультирования обучающихся, в т.ч. дистанционном формате.

1.3. Обучающиеся выполняют задание, в соответствии с расписанием учебных занятий в формате ДО и предоставляют их в электронной форме на электронный ресурс.

1.4. Осуществление мониторинга выполнения учебного плана и посещаемости занятий происходит ежедневно преподавателем через электронные ресурсы.