

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры  
международных финансов и  
бухгалтерского учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор  
С.В. Авдашкевич  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.03 Банковское дело
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Банковские и корпоративные финансы
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Зайцева И. Г.

Санкт-Петербург  
2023

**1. Цели и задачи дисциплины:***Цель освоения дисциплины:*

развитие знаний, умений студентов о содержании и особенностях построения современных банковских систем и роли в них центрального и коммерческих банков, особенностях их деятельности.

*Задачи дисциплины:*

-сформировать у студентов целостное представление о содержании законодательных и нормативных документов, регулирующих банковскую системы и деятельность кредитных организаций в России;

-раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;

-дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы, происходящие в экономике;

-раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок их взаимодействия между собой, процедуру принятия решений;

-овладеть навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций и принятия управленческих решений

**2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования**

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен осуществлять сопровождение сделок по ипотечному кредитованию в части оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки	<p>ПК-1.1 Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.</p> <p>ПК-1.2 Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p> <p>ПК-1.3 Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.</p>	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-2 Способен планировать основные направления развития и совершенствования деятельности банка по ипотечному кредитованию и участвовать в реализации этих направлений	ПК-2.1 Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»
	ПК-2.2 Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	
	ПК-2.3 Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	
ПК-3 Способен организовывать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования	ПК-3.1 Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	08.019 Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию»
	ПК-3.2 Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	
	ПК-3.3 Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-4 Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	ПК-4.1 Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	08.015 Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»
	ПК-4.2 Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.	
	ПК-4.3 Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.	Студент должен будет знать приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.2. Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.	Студент должен будет уметь консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.
ПК-1.3. Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.	Студент приобретет навыки оценивания предмета ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определения максимально возможного размера ипотечного кредита; информирования клиента о перечне документов по предмету ипотеки; приема документов по предмету ипотеки; проверки наличия всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
ПК-2.1. Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	Студент должен будет знать современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.
ПК-2.2. Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	Студент должен будет уметь вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.
ПК-2.3. Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	Студент приобретет навыки проведения маркетинговых кампаний и поиска ипотечных брокеров и риэлторов; формирования и ведения базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициирования заключения соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.
ПК-3.1. Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	Студент должен будет знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.
ПК-3.2. Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	Студент будет уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3.3. Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	Студент приобретет навыки разработки должностных инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущих и перспективных планов работы подразделений и контроля их выполнения; осуществления комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществления подготовки информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.
ПК-4.1. Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	Студент должен будет знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики
ПК-4.2. Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.	Студент будет уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.
ПК-4.3. Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	Студент приобретет навыки оценивания активов и кредитной истории потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализа кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами, финансовой деятельности потенциального заемщика и формирования пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проведения андеррайтинга кредитных заявок: проверки документов на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.

### 3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.03 Банковское дело

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1 ПК-2.1 ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-1.2 ПК-2.2 ПК-3.2 ПК-4.2	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-3.3 ПК-4.3
1	Современная банковская система России.	ПК-2	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	ПК-3	Тестирование №2 (10)	Задача №1 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
3	Ресурсы коммерческого банка.	ПК-1	Тестирование №3 (10)	Задача №2 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
4	Организация банковского кредитования.	ПК-4	Тестирование №3 (10)	Задача №2 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №2 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		
5	Организация денежных платежей и расчетов.	ПК-2	Тестирование №4 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №3 (20)
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	ПК-2	Тестирование №5 (10)	Задача №3 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №3 (20)
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	ПК-2	Тестирование №6 (10)	Задача №3 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №4 (20)
8	Нормативы, регулирующие деятельность банка.	ПК-1	Тестирование №6 (10)	Задача №4 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №4 (20)
<b>Количество баллов (100 баллов):</b>			100		

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<b>Тема 1: Современная банковская система России.</b>

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p>Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежнокредитного регулирования экономики. Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Современная банковская система России.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 2:</b> Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.</p> <p>Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка. Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 3:</b> Ресурсы коммерческого банка.</p> <p>Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами. Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций. Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка. Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам. Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам. Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных. Заемные средства банка. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутрисдневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на истребование кредита: содержание и порядок оформления. Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника. Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Ресурсы коммерческого банка.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 4:</b> Организация банковского кредитования.</p>

**Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа**

Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность. Формы обеспечения возвратности кредита. Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями. Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему. Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям. Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др. Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов. Вексельные кредиты и их разновидности. Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков. Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ. Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения. Кредит-аренда (лизинг). Договор лизинга: содержание и порядок оформления.

**Практические занятия/самостоятельная работа:**

Организация банковского кредитования

**Лабораторная работа: -****Тема 5: Организация денежных платежей и расчетов.**

Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ. Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картоотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований. Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю. Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг. Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация. Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт. Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России. Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.

**Практические занятия/самостоятельная работа:**

Организация денежных платежей и расчетов.

**Лабораторная работа: -**

<b>Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа</b>
<p><b>Тема 6: Кассовое обслуживание хозяйства.</b> Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка. Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Кассовое обслуживание хозяйства.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 7: Операции банков на рынке ценных бумаг.</b> Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера. Трестовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трестовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Операции банков на рынке ценных бумаг.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>
<p><b>Тема 8: Нормативы, регулирующие деятельность банка.</b> Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика. Виды ликвидности. Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью. Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета. Нормативы, регулирующие ликвидность коммерческого банка, их экономическое содержание и порядок расчета. Нормативы, ограничивающие риски банков.</p> <p><b>Практические занятия/самостоятельная работа:</b> Нормативы, регулирующие деятельность банка.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p> <p><b>Курсовая работа:</b> не предусмотрено учебным планом</p>

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 5	Семестр 6
Аудиторные занятия (АЗ):	68	36	32
Лекционные занятия (Лек)	34	18	16
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0	0
Практические занятия (Пр)	34	18	16
Самостоятельная работа студента (СР)	110	65	45
Курсовая работа	0	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	110	65	45
Контроль самостоятельной работы (КСР)	11	7	4
Контактная работа (КоР)	79	43	36
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	0	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	216/6	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.03 Банковское дело

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Современная банковская система России.	5	4	4	0	15	4
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	5	4	4	0	15	4
3	Ресурсы коммерческого банка.	5	4	4	0	15	4
4	Организация банковского кредитования.	5	6	6	0	20	6
Итого за 5 семестр:			18	18	0	65	18
5	Организация денежных платежей и расчетов.	6	4	4	0	10	4
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	6	4	4	0	10	4
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	6	4	4	0	10	4
8	Нормативы, регулирующие деятельность банка.	6	4	4	0	15	4
Итого за 6 семестр:			16	16	0	45	16
Итого:			34	34	0	110	34

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

#### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 6	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	16	8	8
Лекционные занятия (Лек)	8	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0	0
Практические занятия (Пр)	8	4	4
Самостоятельная работа студента (СР)	178	91	87
Курсовая работа	0	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	178	91	87
Контроль самостоятельной работы (КСР)	9	5	4
Контактная работа (КоР)	25	13	12
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	13	4	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	216/6	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Современная банковская система России.	6	0	0	0	20	4
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	6	2	0	0	22	4
3	Ресурсы коммерческого банка.	6	0	2	0	26	4
4	Организация банковского кредитования.	6	2	2	0	23	6
Итого за 6 семестр:			4	4	0	91	18
5	Организация денежных платежей и расчетов.	7	0	0	0	21	4
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	7	0	0	0	22	4
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	7	2	2	0	22	4
8	Нормативы, регулирующие деятельность банка.	7	2	2	0	22	4
Итого за 7 семестр:			4	4	0	87	16
Итого:			8	8	0	178	34

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

**Очно-заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 5	Семестр 6
Аудиторные занятия (АЗ):	54	36	18
Лекционные занятия (Лек)	26	18	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0	0
Практические занятия (Пр)	28	18	10
Самостоятельная работа студента (СР)	120	69	51
Курсовая работа	0	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	120	69	51
Контроль самостоятельной работы (КСР)	6	3	3
Контактная работа (КоР)	60	39	21
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	0	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	216/6	108/3	108/3

\* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				СР	Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			Лек	Пр	Лаб			
1	Современная банковская система России.	5	4	4	0	17	4	
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	5	4	4	0	17	4	
3	Ресурсы коммерческого банка.	5	4	4	0	17	4	
4	Организация банковского кредитования.	5	6	6	0	18	6	
Итого за 5 семестр:			18	18	0	69	18	
5	Организация денежных платежей и расчетов.	6	2	2	0	12	4	
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	6	2	2	0	12	4	
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	6	2	2	0	14	4	
8	Нормативы, регулирующие деятельность банка.	6	2	4	0	13	4	
Итого за 6 семестр:			8	10	0	51	16	
Итого:			26	28	0	120	34	

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

**4. Способ реализации дисциплины**

Без использования онлайн-курса.

**5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:**

*Основная литература:*

1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В 2 Ч. ЧАСТЬ 1 2-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. ; Под ред. Мартыненко Н. Н. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 217 с. - ISBN 978-5-534-08398-9 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1-490823>

2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО В 2 Ч. ЧАСТЬ 2 2-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 368 с. - ISBN 978-5-534-08470-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-2-490824>

3. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Тавасиев А. М. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 534 с. - ISBN 978-5-534-13441-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-497550>

*Дополнительная литература:*

1. БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 189 с. - ISBN 978-5-534-00095-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskie-operacii-489950>

2. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. ПРАКТИКУМ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для вузов / Ларина О. И. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 234 с. - ISBN 978-5-534-07654-7 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-praktikum-489581>

3. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. Учебник для вузов / Пеганова О. М. - Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова (г. Москва), 2022 г. - 574 с. - ISBN 978-5-534-14268-6 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-489378>

**6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения**

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

**7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](http://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arch.neicon.ru](http://arch.neicon.ru). - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный

12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

13. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

## 9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A

Уровень сформированности компетенций	Не сформированы	Пороговый	Высокий	Повышенный
--------------------------------------	-----------------	-----------	---------	------------

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

### 9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

#### Тестирование №1

##### Что не входит в банковскую систему Российской Федерации:

а) Центральный банк РФ; б) Сбербанк РФ; в) универсальные коммерческие банки; г) кредитные организации; д) фондовые биржи; е) кредитные союзы; ж) филиалы иностранных банков; з) представительства иностранных банков.

##### Разделение функций Центрального банка и коммерческих банков означает, что:

а) Центральный банк работает с правительством и с коммерческими банками, а коммерческие банки – с предприятиями и населением, причем характер выполняемых ими функций регламентирован; б) Центральный банк обслуживает только юридических лиц, а коммерческие банки – физических; в) Центральный банк имеет право осуществлять куплю-продажу государственных ценных бумаг, а коммерческие банки – нет; г) Центральный банк выпускает в обращение безналичные деньги, а коммерческие банки – наличные.

##### Что из перечисленного входит в банковскую систему России:

а) ломбарды; б) специализированные банки; в) кредитные союзы; г) страховые компании.

##### Необходимость банковского регулирования и контроля вызвана:

а) тем, что банки работают в первую очередь не со своими, а с привлеченными ресурсами и, следовательно, принимают на себя повышенные риски; б) особой сложностью проведения банковских операций; в) особыми функциями и полномочиями Центрального банка.

##### К основным целям деятельности ЦБ РФ относят:

а) развитие и укрепление банковской системы России; б) получение прибыли; в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы; г) контроль за исполнением федерального бюджета; д) организация рынка ценных бумаг; е) покрытие государственного внешнего долга.

#### Задача №1

Имеются следующие данные о требованиях и обязательствах коммерческого банка.

##### Исходные данные

Наименование показателей	01.01.21
--------------------------	----------

1. Денежные средства	9254
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	3166
3. Средства в других кредитных организациях	3111
4. Средства, привлеченные от других кредитных организаций	1375
5. Чистая ссудная задолженность	139895
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14750
7. Уставный капитал	6540
8. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19026
9. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8374
10. Требования по текущему налогу на прибыль	343
11. Отложенный налоговый актив	0
12. Основные средства и нематериальные активы	1901
13. Выпущенные долговые обязательства	800

1. Выделить статьи, которые формируют активы баланса банка, сгруппировать их в порядке убывания ликвидности.

2. Рассчитать удельный вес и динамику финансовых активов, удерживаемых до погашения в структуре баланса и, если на прошлую отчетную дату они составляли – 9515.

## Задача №2

На основе приведенных ниже данных определите размер собственного капитала банка.

		(тыс. руб.)
1.	Уставный капитал	350 000
2.	Резервный фонд	20 000
3.	Эмиссионный доход	150 000
4.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	100 000
5.	Убыток текущего года	30 000
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	180 000
7.	Вклады физических лиц	1 500 000
8.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	50 000

Клиент 12.02.2021 открыл в банке вклад в сумме 700 тыс. руб. сроком на один год под процентную ставку 11% годовых. Условия вклада предусматривают ежемесячную капитализацию процентов.

**Требуется:** 1) составить помесичный график начисления процентов; 2) определить общую сумму процентов по вкладу; 3) рассчитать доход вкладчика в условиях отсутствия ежемесячной капитализации.

17. 10.04.2021 банк предоставил кредит в сумме 3 500 тыс. руб. на срок 6 месяцев под ставку 14% годовых.

**Требуется:** Рассчитать общую сумму процентов по кредиту, исходя из следующего графика погашения кредита: 15.06.2021 – 2 000 тыс. руб., 31.08.2021 – 500 тыс. руб. и 10.10.2021 – 1 000 тыс. руб.

## Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №1

Подготовьте аналитическое эссе объемом 4000–4500 знаков, в котором опишите значение банковской системы в рыночной экономике и определите те банковские услуги, которыми вы уже пользуетесь и которыми планируете пользоваться. Используйте профессиональную терминологию.

### Собеседование, опрос / Контрольная работа №1

На основе данных, приведенных в Статистическом бюллетене Банка России заполнить таблицу, прикрепленную в задании.

Статистический бюллетень Банка России можно найти по ссылке: <https://www.cbr.ru/statistics/bbs/>

Раздел 4. ОТДЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ  
 4.1. Общая характеристика Таблица 4.1.1 Количественные характеристики действующих кредитных организаций

Рассчитать показатели, отмеченные цветом в таблице.

Сделать выводы о динамике развития и структуре банковского сектора.

#### Динамика и структура банковского сектора РФ

Показатель	1.01. 2000	Изменение 2005 к 2000 в %	1.01. 2005	Изменение 2010 к 2005 в %	1.01. 2010	Изменение 2015 к 2010 в %	1.01. 2015	Изменение 2020 к 2015 в %	1.01. 2020
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций (действующие)									
Из них:									
Банки									
Небанковские кредитные организации									
Действующие кредитные организации, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов									
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд руб									
Филиалы действующих кредитных организаций на территории РФ									
в том числе ПАО Сбербанк									
Филиалы действующих кредитных организаций за рубежом									
Представительства действующих российских кредитных организаций									
Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), в том числе									
- дополнительные офисы									
из них ПАО Сбербанк									
- операционные кассы вне кассового узла									
из них ПАО Сбербанк									
- кредитно-кассовые офисы									
из них ПАО Сбербанк									
- операционные офисы									

из них ПАО Сбербанк									
- передвижные пункты кассовых операций									
из них ПАО Сбербанк									
Кредитные организации, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры									
в том числе по процедуре:									
добровольной ликвидации по решению учредителей (участников)									
принудительной ликвидации									
банкротств									

### Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №2

1. Какой принцип заложен в основу разделения источников привлеченных банками средств на депозитные и недепозитные?
2. Какие виды депозитов вы знаете и в чем заключаются различия между ними?
3. Назовите и охарактеризуйте собственные долговые обязательства банков, с помощью которых они привлекают ресурсы.
4. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов и банковских векселей и какова сфера применения каждого обязательства?
5. Какие требования предъявляются Банком России к эмиссии банковских облигаций?
6. Назовите способы предоставления банками друг другу межбанковских кредитов и факторы, влияющие на установление процентных ставок на рынке МБК.
7. Какие существуют виды кредитов, предоставляемых Банком России коммерческим банкам, и каковы условия их выдачи и погашения?

### Тестирование №2

**Юридическое лицо, которое с целью получения прибыли имеет право осуществлять на основании лицензии Центрального банка банковские операции – это:**

а) банк; б) кредитная организация; в) небанковская кредитная организация; г) некредитная финансовая организация.

**К основным принципам деятельности коммерческих банков не относят:**

а) экономическая самостоятельность и юридическая независимость; б) подчиненность Центральному банку; в) работа в пределах реально имеющихся ресурсов; г) рыночный характер отношений банка с клиентами.

**Банк проводит трансформацию сроков, величин и рисков в процессе осуществления такого вида деятельности, как:**

а) привлечение средств клиентов; б) кредитование клиентов; в) посредничество в операциях с ценными бумагами; г) проведение безналичных расчетов и платежей.

**Основные функции Центрального банка РФ не включают:**

а) определение основных правил осуществления налично-денежных и безналичных денежных

расчетов в РФ; б) валютное регулирование; в) осуществление воздействия на экономическое развитие посредством денежно-кредитного регулирования; г) стимулирование экономического развития путем предоставления льготных кредитов хозяйству;

**Банк – это:**

а) кредитная организация, осуществляющая кредитование и ведущая счета юридических и физических лиц; б) кредитная организация, которая на основании лицензии Центрального банка осуществляет привлечение временно свободных денежных средств и размещение их на условиях возвратности, платности и срочности, а также ведение счетов клиентов; в) кредитная организация, имеющая право эмиссии наличных и безналичных денег; г) коммерческая организация, осуществляющая финансовые операции.

### Тестирование №3

**Для работы с любыми средствами частных вкладчиков банк должен иметь следующие лицензии:**

а) лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц); б) лицензию на право привлечения во вклады средств физических лиц в рублях и в иностранной валюте; в) лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права привлечения во вклады средств физических лиц); г) лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

**Целевой потребительский кредит, предоставленный заемщику-физическому лицу, для приобретения бытовой техники в магазине, представляет собой разновидность такого метода кредитования, как:**

а. кредитная линия; б. овердрафт; в. синдицированный кредит; г. разовый кредит.

**Возможность применять штрафные санкции дает такой принцип кредитования, как принцип:**

а) срочности; б) обеспеченности; в) дифференцированного подхода; г) договорной основы

**Приобретение банком долгосрочных корпоративных ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это разновидность:**

а) активной деятельности банка; б) комиссионно-посреднической деятельности; в) пассивных операций банка; г) депозитных операций банка;

**Размер собственных средств акционерного банка может быть увеличен за счет:**

а) привлечения кредита другого банка; б) дополнительной эмиссии акций; в) отчислений из резервного фонда на покрытие убытков, понесенных банком; г) выпуска банковских облигаций.

**Срочные вклады характеризуются тем, что:**

а) эти средства будут находиться в банке в течение определенного срока и он сможет разместить их на этот срок в хозяйстве; б) по таким депозитам отчисления в фонд обязательных резервов не производятся; в) владелец такого вклада будет получать минимальный процент; г) все вышеперечисленное верно.

**К недепозитным источникам банковских ресурсов относят:**

а) отчисления от прибыли банка; б) межбанковское кредитование; в) выпуск векселей; г) привлечение средств на расчетные и текущие счета.

**Самым доходным (из перечисленных) активом банка являются:**

а) краткосрочные кредиты клиентам; б) средства на корреспондентских счетах банка в Центральном банке; в) вложения в банковское здание; г) средства в кассе банка.

**Если банк осуществляет оплату расчетных документов, предъявляемых к расчетному счету клиента при недостаточности средств на счете, то такой кредит носит название:**

а) синдицированного; б) овердрафта по счету; в) бланкового; г) кредитной линии.

#### Тестирование №4

**Физическим лицам для осуществления расчетов по личным операциям**, связанным с покупкой товаров и услуг потребительского назначения, открываются:

а. текущие счета; б. расчетные счета; в. бюджетные счета.

**Инкассирование векселя** означает, что:

а. плательщик уполномочивает свой банк произвести своевременный платеж по векселю; б. получатель платежа передает права на получение платежа по векселю своему банку; в. векселедержатель уполномочивает свой банк взыскать деньги по векселю с плательщика

**Для осуществления расчетов по нетоварным операциям** могут использоваться:

а. инкассовые поручения; б. платежные требования; в. платежные поручения, г аккредитивы.

**Аккредитив, предусматривающий** возможность изменения условий оплаты по распоряжению плательщика с согласия получателя платежа по нему - это:

а. покрытый аккредитив; б. гарантированный аккредитив; в. безотзывный аккредитив; г. отзывный аккредитив

**Использование централизованных межбанковских расчетов** (через подразделения Центрального банка) предполагает, что:

а. средства переводятся со счета плательщика на счет получателя средств внутри одного банка; б. средства между банками перечисляются через корреспондентские счета, открытые в небанковских клиринговых кредитных организациях; в. средства перечисляются через корреспондентские счета, открытые банками в РКЦ.

**Поручение плательщика** банку произвести платеж по векселю - это:

а. инкассирование векселя; б. аваль векселя; в. домициляция векселя.

**Какая форма расчетов** требует акцепта со стороны плательщика:

а. платежными поручениями, б. платежными требованиями; в. чеками; г. аккредитивами.

**При осуществлении межбанковских расчетов** в порядке прямых корреспондентских отношений:

а. средства перечисляются через РКЦ; б. средства перечисляются посредством почтовой или электронной связи напрямую из банка в банк; в. средства перечисляются через территориальные управления Банка России.

**Безотзывный покрытый аккредитив** предусматривает:

а. возможность изменения условий расчета с обязательным предварительным депонированием средств на оплату аккредитива, б. невозможность отозвать аккредитив, в. предварительное депонирование средств, предназначенных для оплаты аккредитива и невозможность изменить условия аккредитива без согласия поставщика.

#### Задача №3

Торговый портфель банка ОАО «Развитие» содержит акции АО «Восток» и акции ПАО «Трансавто». В ходе очередной торговой сессии курс акций на бирже АО «Восток» снизился на 2%, а курс акций ПАО «Трансавто» повысился на 0,7%.

**Требуется** определить, какое управленческое решение должен принять банк - инвестор.

Объясните, каким образом на величину стоимости эмиссионных ценных бумаг (акций и облигаций), находящихся в инвестиционном портфеле банка, влияют:

- соотношение спроса и предложения на финансовые инструменты;
- средняя ставка ссудного процента;
- финансовое состояние корпораций - эмитентов.

#### **Задача №4**

Капитал банка составляет 15 ед;

Величина кредитного риска за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим клиентам и контрагентам банка:

предприятие «Вектор»	4,5
предприятие «Спорт»	2,85
предприятие «Свет»	3,6
банк «Система»	3,2
банк «Южный»	3,3
по векселю предприятия «Спорт»	0,9
по выданной гарантии банку «Южный»	0,5

Просроченная задолженность предприятия «Спорт» перед банком – 0,7.

Определите, выполняет ли банк норматив Н7 в отношении перечисленных клиентов и контрагентов.

#### **Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №3**

Подготовьте аналитическое эссе объемом 4000-4500 знаков, в котором опишите используемые в настоящее время юридическими и физическими лицами способы и инструменты платежа. Определите те инструменты, которыми вы преимущественно пользуетесь. Обоснуйте.

#### **Собеседование, опрос / Контрольная работа №2**

1. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
2. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
3. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
4. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
5. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды схема документооборота.
6. Расчеты по требованию получателя средств.
7. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
8. Вексельное обращение. Виды векселей.
9. Банковские операции с векселями.
10. Понятие и участники платежной системы РФ
11. Функции банков в платежной системе
12. Виды платежных систем

#### **Тестирование №5**

**Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в рамках одного договора составляет:**

- а) не более 200 тыс. руб.;
- б) не более 100 тыс. руб.;
- в) не более 600 тыс. руб.;
- г) ограничений не установлено.

**Лимит остатка кассы предприятия – это:**

- а) предельная сумма наличных денег в кассе в течение рабочего дня;
- б) среднедневной расход наличных денег из кассы;
- в) предельная сумма наличных денег в кассе на конец рабочего дня.

**Прием наличных денег от юридических лиц в операционную кассу банка производится:**

- а) по приходному кассовому ордеру;
- б) по приходной кассовой квитанции;
- в) по объявлению на взнос наличными.

**Выдача наличных денег из операционной кассы банка юридическому лицу производится на основании:**

- а) расходного кассового ордера;
- б) расчетного чека;
- в) платежного ордера;
- г) денежного чека.

**Юридические лица и индивидуальные предприниматели могут расходовать наличные денежные средства, поступившие в их кассы:**

- а) на заработную плату;
- б) на оплату товаров, работ, услуг;
- в) на выплату страховых возмещений населению;
- г) на оплату срочных ремонтных работ;
- д) на закупку сельхозпродукции у населения.

## Тестирование №6

**Коммерческий банк в соответствии с законодательством РФ имеет право осуществлять выпуск:**

- а) СДР;
- б) ипотечных облигаций;
- в) евробондов;
- г) сберегательных сертификатов.

**Эмиссионные ценные бумаги коммерческого банка – это:**

- а) привилегированные акции;
- б) векселя;
- в) опционы;
- г) фьючерсы.

**Реализация экономических интересов банков - эмитентов ценных бумаг происходит:**

- а) на межбанковском рынке;
- б) на первичном рынке;

в) на фондовом рынке;

г) на вторичном рынке.

**Банк может выступать на рынке ценных бумаг в качестве:**

а) регистратора;

б) посредника;

в) инвестора;

г) эмитента.

**При первичном размещении акции банка имеют:**

а) номинальную стоимость;

б) залоговую стоимость;

в) эмиссионную стоимость;

г) ликвидационную стоимость.

**Операции коммерческих банков с векселями включают:**

а) выпуск переводных векселей;

б) учет векселей;

в) инкассацию векселей;

г) домициляцию векселей.

**Инвестиционно - посреднические услуги банка включают:**

а) андеррайтинг;

б) финансовое консультирование;

в) управление ценными бумагами, находящимися в портфеле банка;

г) формирование торгового портфеля банка.

**Банк как институциональный инвестор может вложить часть своих ресурсов в следующие виды финансовых инструментов:**

а) акции банка - нерезидента;

б) СДР;

в) облигации Банка России;

г) облигации муниципального образования.

**Банк - инвестор становится владельцем ценных бумаг:**

а) по праву собственности;

б) по договору займа;

в) по договору доверительного управления;

г) по договору лизинга.

**Формирование коммерческим банком портфеля ценных бумаг позволяет обеспечить:**

а) прирост стоимости собственных акций;

б) создание резерва ликвидности;

в) получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

г) возможность участия в управлении деятельностью Банка России.

**Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №4**

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.03 Банковское дело

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

---

достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Обсудите в группе каким образом различные нормативы деятельности банков влияют на масштабы их деятельности.

## **9.2. Примерный перечень тем курсовой работы**

Не предусмотрено учебным планом

## **9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет, экзамен**

### **Примерный перечень теоретических вопросов к зачету**

1. Структура современной банковской системы России. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ.
2. Принципы построения банковской системы.
3. Виды коммерческих банков.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Принципы деятельности коммерческих банков.
2. Порядок создания, регистрации и лицензирования КО. Виды банковских лицензий.
3. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
5. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
6. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
7. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды схема документооборота.
8. Расчеты по требованию получателя средств.
9. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
10. Вексельное обращение. Виды векселей.
11. Банковские операции с векселями.
12. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка.
13. Источники собственного капитала банка.
14. Функции собственного капитала банка.
15. Банковские вклады (депозиты), их классификация.
16. Система страхования вкладов в РФ.
17. Банковские сертификаты и банковские векселя, сущность, виды, порядок выпуска. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды банковских облигаций.
18. Кредиты Банка России, связанные с поддержанием ликвидности банков. Ломбардные кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам, способы предоставления и ответственность за нарушение условий договора.
19. Межбанковский кредит: виды, особенности в современных условиях.

### **Примерный перечень практических заданий к зачету**

Имеются следующие данные о требованиях и обязательствах коммерческого банка по состоянию на 1.08.

### *Исходные данные*

Наименование показателей	01.01.21
1. Денежные средства	18387
2. Средства кредитных организаций в ЦБ	6133
3. Средства в других кредитных организациях	5987
4. Средства, привлеченные от других кредитных организаций	3075
5. Чистая ссудная задолженность	239795
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24750
7. Уставный капитал	30540
8. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54902
9. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16348
10. Требования по текущему налогу на прибыль	575
11. Отложенный налоговый актив	0
12. Основные средства и нематериальные активы	2978
13. Выпущенные долговые обязательства	1800

1. Выделить статьи, которые формируют актив баланса банка и рассчитать общую сумму активов (валюту баланса). Сгруппировать статьи активов в порядке убывания ликвидности.

2. Рассчитать удельный вес ссудной задолженности в структуре баланса и динамику ее изменения, если на прошлую отчетную дату она составляла – 187655.

### **Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену: Вопрос № 1**

1. Структура современной банковской системы России. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ.
2. Принципы построения банковской системы.
3. Виды коммерческих банков.
4. Функции и операции коммерческих банков.
5. Принципы деятельности коммерческих банков.
2. Порядок создания, регистрации и лицензирования КО. Виды банковских лицензий.
3. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
4. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
5. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
6. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
7. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды схема документооборота.
8. Расчеты по требованию получателя средств.
9. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
10. Вексельное обращение. Виды векселей.
11. Банковские операции с векселями.
12. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка.
13. Источники собственного капитала банка.
14. Функции собственного капитала банка.
15. Банковские вклады (депозиты), их классификация.
16. Система страхования вкладов в РФ.
17. Банковские сертификаты и банковские векселя, сущность, виды, порядок выпуска. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды банковских облигаций.
18. Кредиты Банка России, связанные с поддержанием ликвидности банков. Ломбардные кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам, способы предоставления и ответственность за нарушение условий договора.
19. Межбанковский кредит: виды, особенности в современных условиях.

20. Лимит остатка кассы: экономическое содержание, порядок расчета.
21. Порядок приема-выдачи наличных денег из операционной кассы банка.
22. Принципы банковского кредитования и виды банковских кредитов.
23. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.
24. Кредитная политика банка как основа организации кредитного процесса.
25. Разовые срочные ссуды, порядок выдачи и погашения.
26. Кредитование в форме кредитной линии. Виды кредитных линий.
27. Овердрафт как особая форма кредитования.
28. Назначение и формы обеспечения возвратности кредитов.
29. Виды и формы залога, его использование для обеспечения возвратности банковских ссуд.
30. Поручительство и банковская гарантия как формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

### Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 2

Сидоров Андрей Васильевич открыл в коммерческом банке вклад на сумму 700 000 рублей сроком на 1 год по ставке 8% годовых. По условиям вклада начисленные проценты капитализируются ежеквартально. Рассчитать размер дохода по вкладу (для удобства расчетов число дней в кварталах можно считать одинаковым).

**Требуется** рассчитать неиспользованный лимит невозобновляемой кредитной линии, которая была открыта с лимитом в сумме 30 млн. руб., заемщик получил кредит в сумме 10 млн. руб., потом еще один кредит в сумме 10 млн. руб. и погасил кредит в сумме 20 млн. руб.

**Требуется** определить минимальную стоимость имущества, в которой оно может быть предоставлено банку в залог по кредиту, если: Сумма кредита - 500 млн. руб., срок - 91 день, ставка - 8% годовых. По практике банка-кредитора затраты на обращение взыскания и реализацию залога составляют обычно 10% от залоговой стоимости имущества.

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.03 Банковское дело

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной)	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	<p>Студент должен будет знать приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке</p> <p>Студент должен будет знать современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.</p> <p>Студент должен будет знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.</p> <p>Студент должен будет знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики</p>	50

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
<p>Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)</p>	<p>ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4</p>	<p>Студент должен будет уметь консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.</p> <p>Студент приобретет навыки оценивания предмета ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определения максимально возможного размера ипотечного кредита; информирования клиента о перечне документов по предмету ипотеки; приема документов по предмету ипотеки; проверки наличия всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.</p> <p>Студент должен будет уметь вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.</p> <p>Студент приобретет навыки проведения маркетинговых кампаний и поиска ипотечных брокеров и риэлторов; формирования и ведения базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициирования заключения соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.</p> <p>Студент будет уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.</p> <p>Студент приобретет навыки разработки должностных инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущих и перспективных планов работы подразделений и контроля их выполнения; осуществления комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществления подготовки информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.</p> <p>Студент будет уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.</p> <p>Студент приобретет навыки оценивания активов и кредитной</p>	<p>50</p>

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.03 Банковское дело

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

<b>Раздел билета</b>	<b>Компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>	<b>Количество баллов</b>
		истории потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализа кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами, финансовой деятельности потенциального заемщика и формирования пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проведения андеррайтинга кредитных заявок: проверки документов на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	