

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова, Н.И. Парусимова

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2020

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

Д 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук С.П. Дядичко

Донецкова, О.Ю.

Д 67 Банковское дело: методические указания /О. Ю. Донецкова, Н.И. Парусимова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2020. - 59 с.

Методические указания содержат цели и задачи задания, рекомендации по осуществлению индивидуальных творческих заданий студентов, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначен для обучающихся всех форм обучения по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

© Донецкова О.Ю.

Парусимова Н.И., 2020

© ОГУ, 2020

Содержание

Введение	6
1 Методические рекомендации к проведению индивидуальных творческих заданий.....	7
2 Перечень индивидуальных творческих заданий по темам дисциплины.....	9
2.1 Основы деятельности банка.....	9
2.1.1 Индивидуальное творческое задание № 1. Банковская система, факторы ее определяющие.....	9
2.1.2 Индивидуальное творческое задание №2. Правовые и экономические основы деятельности банка	10
2.1.3 Индивидуальное творческое задание № 3. Собственные средства банка (на примере конкретного банка).....	11
2.1.4 Индивидуальное творческое задание № 4. Привлеченные ресурсы банка (наименование банка по выбору студента).....	13
2.1.5 Индивидуальное творческое задание № 5. Заемные средства банка (наименование банка по выбору студента).....	14
2.1.6 Индивидуальное творческое задание № 6. Управление активами банка (наименование банка по выбору студента).....	15
2.1.7 Индивидуальное творческое задание № 7. Управление ликвидностью (наименование банка по выбору студента).....	17
2.1.8 Индивидуальное творческое задание № 8. Источники доходов и прибыль банка (наименование банка по выбору студента)	18
2.1.9 Индивидуальное творческое задание № 9. Обеспечение безопасности и надежности банка. (наименование банка по выбору студента).....	20
2.2 Деятельность банка на денежном рынке.....	21
2.2.1 Индивидуальное творческое задание № 10. Организация кассовых услуг банка (наименование банка по выбору студента)	21
2.2.2 Индивидуальное творческое задание № 11. Организация депозитных услуг банка	23
2.2.3 Индивидуальное творческое задание № 12. Организация деятельности банка на вексельном рынке	24

2.2.4 Индивидуальное творческое задание № 13. Организация платежных услуг банка	25
2.2.5 Индивидуальное творческое задание № 14. Организация расчетно-кассовых и кредитных услуг банка на межбанковском рынке	27
2.3 Деятельность банков на кредитном рынке	28
2.3.1 Индивидуальное творческое задание № 15. Кредитная политика банка	28
2.3.2 Индивидуальное творческое задание № 16. Механизм банковского кредитования	30
2.3.4 Индивидуальное творческое задание № 18. Кредитные продукты, предоставляемые с отдельных ссудных счетов	33
2.3.5 Индивидуальное творческое задание № 19. Кредитные продукты, предоставляемые со специальных ссудных счетов	34
2.3.6 Индивидуальное творческое задание № 20. Ломбардные кредиты.....	35
2.3.7 Индивидуальное творческое задание № 21. Коммерческие кредиты	36
2.3.8 Индивидуальное творческое задание № 22. Потребительские кредиты	38
2.3.9 Индивидуальное творческое задание № 23. Расчетные и платежные кредиты	39
2.3.10 Индивидуальное творческое задание № 24. Ипотечные кредитные продукты	40
2.3.11 Индивидуальное творческое задание № 25. Инвестиционные кредиты и прочие виды кредитных сделок.....	41
2.3.12 Индивидуальное творческое задание № 26. Формы обеспечения возвратности кредитов	42
2.4 Инвестиционная деятельность банка	44
2.4.1 Индивидуальное творческое задание № 27. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала.....	44
2.4.2 Индивидуальное творческое задание № 28. Торговые операции на рынке ценных бумаг.....	45
2.4.3 Индивидуальное творческое задание № 29. Инвестиционная деятельность банков.....	46
2.5 Деятельность банков и других посредников на финансовом рынке	47
2.5.1 Индивидуальное творческое задание № 30. Лизинговые услуги	47

2.5.2 Индивидуальное творческое задание № 31. Факторинговые и форфейтинговые услуги	48
2.5.3 Индивидуальное творческое задание № 32. Агентские услуги	50
2.5.4 Индивидуальное творческое задание № 33. Трастовые услуги	51
2.5.5 Индивидуальное творческое задание № 34. Гарантийные услуги	52
2.6 Деятельность банков на международном финансовом рынке	53
2.6.1 Индивидуальное творческое задание № 35. Банковские услуги на валютном рынке	53
2.6.2 Индивидуальное творческое задание № 36. Организация международных расчетов	54
2.6.3 Индивидуальное творческое задание № 37. Международные кредитные продукты	56
Список рекомендуемой литературы	57
Основная литература	57
Дополнительная литература	58
Периодические издания	58
Интернет-ресурсы	59

Введение

Индивидуальные творческие задания составная часть учебного процесса ВУЗа по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» всех форм обучения.

Основная цель дисциплины «Банковское дело» - является формирование у бакалавров понимания процессов, происходящих в банковской сфере, обучение основам банковского дела, получение профессиональных знаний в области банковского бизнеса.

Индивидуальные творческие задания представляют собой выполнение анализа данных деятельности банков, позволяющих ориентироваться в методиках формирования собственных, привлеченных и заемных ресурсах банка; в специфика осуществления активных операций банка (расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование, инвестиции, лизинг, факторинг и т.п.) и сопутствующих услуг банка.

В ходе выполнения индивидуальных творческих заданий решаются следующие задачи, направленные на достижение основной цели дисциплины:

- изучение эволюции банковской системы России;
- изучение организационно-правовых основ деятельности звеньев банковской системы;
- обеспечение студентов определенным минимумом знаний по теории банковских операций и самой банковской деятельности;
- получение представления о деятельности коммерческих банков в современных условиях.

1 Методические рекомендации к проведению индивидуальных творческих заданий

Выполнение индивидуальных творческих заданий организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование». Во время индивидуальных творческих заданий обучающиеся вправе использовать информацию с сайтов Интернет, касающуюся тематики индивидуальных творческих заданий, а также пользоваться источниками электронного библиотечного фонда кафедры (монографии, учебные пособия, периодические издания и т.п.).

Занятия проводятся в соответствии с графиком проведения индивидуальных творческих заданий, который заранее составляется на семестр. Методику и порядок проведения индивидуальных творческих заданий определяет лектор потока таким образом, чтобы по возможности индивидуальные творческие задания проводились после лекционных занятий по соответствующему разделу курса. Занятие продолжается два академических часа без перерыва. Пропущенное по любой причине индивидуальные творческие задания выполняется в дополнительное время, назначаемое преподавателем. Для успешного выполнения индивидуальных творческих заданий и получения зачета за отведенное время бакалавр обязан заранее подготовиться к занятию и составить конспект индивидуальных творческих заданий в соответствии с требованиями методических указаний. Если в течение аудиторного занятия бакалавр не успел получить зачет по индивидуальным творческим заданиям, он должен провести необходимую обработку результатов исследования во внеучебное время, правильно оформить работу и представить ее для получения зачета на следующем по расписанию индивидуальных творческих заданий.

Выполнение индивидуальных творческих заданий студенты могут проводить в составе группы из двух человек, проводя предписанные методическими указаниями к каждому практическому заданию аналитические исследования. Каждая группа имеет персональное задание или разные группы работают с идентичным заданием. Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в конспекте у каждого бакалавра. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение индивидуальных творческих заданий и пропуск занятия.

Обработку результатов и их представление каждый студент проводит самостоятельно в соответствии с методическими рекомендациями к индивидуальным творческим заданиям. Все расчеты, необходимые для получения окончательных результатов индивидуальных творческих заданий, должны быть представлены в конспекте в форме, доступной для проверки преподавателем.

Выводы по индивидуальным творческим заданиям — достаточно чётко и подробно сформулированные итоги обработки результатов для каждого задания. В выводах должна быть отображена следующая информация:

- какие методы исследования использовались в работе;
- какие графики, таблицы или диаграммы были построены;
- какие результаты были получены;
- общий вывод, вскрывающий причины полученных изменений.

Помимо лекционного материала при выполнении индивидуальных творческих заданий рекомендуется пользоваться учебными пособиями, периодическими изданиями, интернет источниками, список которых приведен в конце методических рекомендаций.

Индивидуальные творческие задания оформляются в соответствии со стандартами, предъявляемые к студенческим работам СТО 02069024.101–

2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления (утвержден 28.12.2015, <http://www.osu.ru/doc/385>).

2 Перечень индивидуальных творческих заданий по темам дисциплины

2.1 Основы деятельности банка

2.1.1 Индивидуальное творческое задание № 1. Банковская система, факторы ее определяющие

Цель: Изучить современные тенденции развития банковского сектора страны и выявить факторы его определяющие

Задания на индивидуальное творческое занятие:

Проанализировать современное состояние банковского сектора в России.

Отразите динамику банковской деятельности под влиянием факторов внутреннего и внешнего характера.

Представить перечень статей в периодических изданиях, изучающих современное банковское дело.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать, что формирование современной банковской системы должно соответствовать некоторым общим принципам, среди которых обычно называют законодательное разделение функций Центрального банка и банков второго уровня.

Бакалавр должен уметь выделять типы банков и их специализацию.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о числе зарегистрированных, работающих и ликвидированных банков.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.2 Индивидуальное творческое задание №2. Правовые и экономические основы деятельности банка

Цель: выявить особенности правовых и экономических основ деятельности банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать, почему банки создаются в различных организационно-правовых формах.

Бакалавр должен уметь выделять типы банков с базовой и универсальной лицензией.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о количестве филиалов, подразделений и представительств банка и других правовых и экономических основ деятельности банка.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

Проанализировать правовые и экономические основы деятельности банка (выбор банка по усмотрению студента) с момента учреждения банка.

Определить организационно-правовую форму банка, вид банковской деятельности (вид лицензии банка); миссия, цель банка.

Какие лицензии банк получил от ЦБ; причина смены лицензий.

Определить состав акционеров банка; проанализировать организационную структуру банка.

Причина реорганизации или прекращения деятельности банка (если это имело место)

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.3 Индивидуальное творческое задание № 3. Собственные средства банка (на примере конкретного банка)

Цель: выявить особенности формирования собственных средств банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать порядок формирования основного и дополнительного капитала банка.

Бакалавр должен уметь определять норматив достаточности собственных средств банка.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки анализа данных о структуре собственных средств (капитала) банка и их достаточности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Проанализировать структуру собственных средств банка.
2. Динамика норматива достаточности собственных средств банка (за последние 5 лет)
3. Проанализируйте резервный капитал банка, какова его величина в динамике за последние 5 лет.
4. Какие спецфонды и фонды развития формирует банк?
5. Какие методы увеличения собственного капитала использует банк?
6. Характеристика выпуска акций банка.
7. Оцените достаточность капитала банка.
8. Оцените эффективность капитала банка.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.4 Индивидуальное творческое задание № 4. Привлеченные ресурсы банка (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности формирования привлеченных ресурсов банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать порядок формирования депозитной базы банка и порядок выпуска ценных бумаг банком.

Бакалавр должен уметь рассчитывать доход клиента по депозитам и ценным бумагам (сертификаты, облигации и т.п.).

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о структуре привлеченных ресурсов банка и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Проанализировать депозитную политику банка и отразить динамику привлеченных ресурсов банка

2. Определить долю привлеченных средств с помощью депозитных источников и с помощью не депозитных источников

3. Охарактеризовать депозиты банка, процентная ставка, условия вклада, сопутствующие услуги

4. Какие группы клиентов обслуживает банк.

1. Анализ недепозитных источников привлечения ресурсов (векселя, облигации, сертификаты и т.п.), их характеристика.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.5 Индивидуальное творческое задание № 5. Заемные средства банка (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности формирования заемных ресурсов банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать о возможности банка использовать в качестве ресурсов заемные средства других банков; знать виды межбанковских займов.

Бакалавр должен уметь рассчитывать процент по межбанковским займам.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о структуре заемных ресурсов банка и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Дайте характеристику рынка межбанковских кредитов на современном этапе (обзор по РФ, региональный аспект, определите место анализируемого банка на рынке МБК)
2. Какие виды межбанковских займов использует анализируемый банк?
3. На каких условиях и на какие сроки анализируемый банк размещает межбанковские кредиты.

4. Какими кредитами Банка России пользуется анализируемый банк, как часто банк прибегает к кредитованию со стороны ЦБ и с какой целью?

5. Оцените структуру пассивов анализируемого банка, какой уровень заемных ресурсов в пассиве баланса банка, сделайте выводы.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.6 Индивидуальное творческое задание № 6. Управление активами банка (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности управления активами банка

Для выполнения данного задания, бакалавр классификацию активов банка; методы управления активами.

Бакалавр должен уметь определить требования банка и рассчитать доход банка по активным операциям.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о структуре активов банка и их динамике; об эффективности управления активами банка.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Дайте характеристику структуры активов анализируемого банка, выявите факторы ее определяющие
2. Дайте характеристику активов банка с точки зрения ликвидности
3. Дайте характеристику активов банка с точки зрения доходности
4. Дайте характеристику активов банка с точки зрения риска
5. Уровень кассовой наличности банка, величина удельного веса этой статьи в структуре активов баланса банка
6. Вторичные резервы банка, их величина и составляющие элементы
7. Характеристика портфеля кредитов, величина удельного веса этой статьи в структуре активов баланса банка
8. Характеристика портфеля инвестиций, величина удельного веса этой статьи в структуре активов баланса банка
9. Материальные активы банка, величина удельного веса этой статьи в структуре активов баланса банка
10. Оцените стратегию управления активами банка.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.7 Индивидуальное творческое задание № 7. Управление ликвидностью (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности управления ликвидностью банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать о критерии ликвидности банка; знать нормативные значения ликвидных активов банка; теории управления ликвидностью банка.

Бакалавр должен уметь рассчитывать уровень ликвидности банка и применять определенные методы их управления.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об управлении ликвидностью и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Выявите основные факторы, определяющие ликвидность анализируемого банка на современном этапе
2. Охарактеризуйте качество активов банка
3. Каково качество депозитной базы банка?
4. Сопоставьте динамику активов (требований) и пассивов (обязательств) банка по срокам и суммам, сделайте выводы
5. Динамика выполнения нормативов ликвидности банка, установленные Банком России.
6. Оцените эффективность управления ликвидностью в анализируемом банке.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.8 Индивидуальное творческое задание № 8. Источники доходов и прибыль банка (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности формирования доходов и расходов банка; уровень прибыли банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать об источниках процентных и непроцентных доходов и расходов банка; методику расчета маржи банка.

Бакалавр должен уметь применять формулы расчета маржи банка; рассчитывать прибыль банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о структуре доходов и расходов банка; об уровне прибыли банка; их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Структура доходов банка, проведите ее анализ, сделайте выводы.

2. Какие факторы определяют валовой доход в анализируемом банке?
3. Что входит в состав процентных доходов анализируемого банка, каков его уровень?
4. Что входит в состав процентных расходов анализируемого банка, каков его уровень?
5. По каким видам деятельности банк несет непроцентные расходы?
6. По каким видам деятельности банк получает непроцентные доходы?
7. Определите уровень доходов от ссудных операций в банке.
8. Проанализируйте доходность акционерного капитала, и какой аспект деятельности банка характеризует данный показатель?
9. Оцените доходность активов, в чем важность данного показателя для банка?
10. Имеет ли анализируемый банк доходы от дисконтного бизнеса, от агентских услуг банка, от операций с ценными бумагами, от гарантийной деятельности банка и т.п. Каков уровень этих доходов?
11. Определите структуру расходов анализируемого банка, сделайте выводы.
12. Рассчитайте уровень процентной маржи анализируемого банка, какие факторы ее определяют?
13. Вычислите коэффициенты прибыльности банка и определите ее динамику.
14. Проведите факторный анализ прибыльности банка
15. Насколько эффективно, на ваш взгляд, управление деятельностью анализируемого банка с точки зрения полученного финансового результата?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.1.9 Индивидуальное творческое задание № 9. Обеспечение безопасности и надежности банка. (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности обеспечения безопасности и надежности банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать критерии безопасности банка и критерии надежности банка; знать нормативно-инструктивные материалы Центрального Банка, определяющего уровень надежности и безопасности банка.

Бакалавр должен уметь применять международную методику расчета коэффициентов безопасности и надежности банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о надежности и безопасности банка и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените степень влияния внешних и внутренних угроз на финансовую безопасность анализируемого банка

2. Дайте оценку надежности банка на основе расчета коэффициентов и показателей ее определяющих.
3. Каковы позиции анализируемого банка в рейтинговых оценках.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.2 Деятельность банка на денежном рынке

2.2.1 Индивидуальное творческое задание № 10. Организация кассовых услуг банка (наименование банка по выбору студента)

Цель: выявить особенности организации кассовых услуг банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать нормативные документы Банка России об организации кассовой работы кредитных организаций.

Бакалавр должен уметь определять лимит кассы банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об организации кассовой работы в банке.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Изучить организацию кассовых услуг банка. На основании, каких документов проверяется соблюдение кассовой дисциплины?
2. Как организован порядок приема банками наличности. Проанализировать порядок выдачи наличных банком.
3. Каковы основные источники поступления и направления выдач наличных денег из кассы банка?
4. Уровень наличия неплатежности банкнот и монет в банке, имели ли место такие случаи?
5. Разработка, формирование и упаковка наличных в банке.
6. Организационная структура кассы в банке
7. Проанализируйте динамику оборотов по кассе банке
8. Определите удельный вес кассовой наличности в балансе банка
9. Какую информацию о проверяемом предприятии должен собирать работник банка перед началом проверки соблюдения кассовой дисциплины?
10. Каково содержание проверки кассовой дисциплины? Каков порядок оформления результатов проверки и рассмотрения ее результатов в учреждении банка?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт

<http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.2.2 Индивидуальное творческое задание № 11. Организация депозитных услуг банка

Цель: выявить особенности организации депозитных услуг банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать виды депозитных услуг в банке.

Бакалавр должен уметь рассчитывать процент по банковским депозитам, уметь применять на практике формулу отчисления резервных требований по привлеченным ресурсам.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об организации депозитных услуг банка, объеме депозитов и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените депозитную политику банка
2. Проанализируйте весь спектр депозитных услуг банка:
 - с точки зрения срочности;
 - с точки зрения доходности;
 - с точки зрения надежности;
 - наличие сопутствующих услуг к депозиту;
 - наличие дополнительных преимуществ во вкладу (призы, розыгрыши, бонусы и т.п.);
 - с точки зрения клиентуры;
 - прочие критерии.

3. Каков резерв в ЦБ банком сформирован по привлеченным средствам?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.2.3 Индивидуальное творческое задание № 12. Организация деятельности банка на вексельном рынке

Цель: выявить особенности организации деятельности банка на вексельном рынке.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать о возможности банка выпускать векселя, применять их в качестве залога по кредиту: использовать в качестве средства платежа.

Бакалавр должен уметь рассчитывать дисконт по векселю.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об организации вексельных операций банка и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Проанализируйте работу банка на вексельном рынке.

2. Оцените объем эмиссии векселей анализируемого банка.
3. Определите удельный вес векселей в структуре баланса банка.
4. Какие виды операций с векселями банк осуществляет (учет векселей, инкассирование векселей, предоставление кредитов под залог векселей и т.п.)
5. Каковы условия выпуска и обращения векселей анализируемого банка.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.2.4 Индивидуальное творческое задание № 13. Организация платежных услуг банка

Цель: выявить особенности организации платежных услуг банка

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать о формах платежных документов, особенностях их применения и схемах обращения.

Бакалавр должен уметь определять действительность платежных документов.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки анализа данных об организации платежных услуг банка и их динамике.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Проанализируйте порядок расчетов платежными поручениями в банке
2. Оцените объем расчетов по аккредитиву в банке.
3. Оцените объем расчетов чеками
4. Проанализируйте банковские расчеты в форме перевода электронных денежных средств
5. Охарактеризуйте расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств
6. Рассчитайте какую долю в балансе банка занимают платежные услуги.
7. Вычислите какой доход банк получает от реализации платежных услуг.
8. Какие виды электронных расчетов в банке реализуются.
9. Охарактеризуйте порядок расчетов пластиковыми карточками в банке.
10. Смарт-карты банка как инструменты электронных расчетов

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания

Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.2.5 Индивидуальное творческое задание № 14. Организация расчетно-кассовых и кредитных услуг банка на межбанковском рынке

Цель: выявить особенности организации услуг банка на межбанковском рынке.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать виды межбанковских корреспондентских отношений.

Бакалавр должен уметь определять форму расчетно-кассовых и кредитных услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об организации расчетно-кассовых и кредитных услуг банка и их эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Охарактеризовать место банка на межбанковском рынке.
2. Какие межбанковские расчеты банк осуществляет, дайте характеристику корреспондентских отношений между банками.
3. Вычислите удельный вес каждого вида межбанковских корреспондентских отношений.
4. Проанализируйте расчеты банка через РКЦ, прямые межбанковские расчеты, межбанковский клиринг.
5. Рассчитайте уровень риска и оцените управление межбанковскими платежными рисками

6. Проанализируйте движение средств по счетам ЛОРО и Ностро
7. Как организована система безналичных платежей в банке
8. Какие расчетные кредиты применяются в банке, их размер и частота использования.
9. Оцените операции РЕПО в банке.
- 10 Изучите характер кредитных отношений банка на межбанковском рынке.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3 Деятельность банков на кредитном рынке

2.3.1 Индивидуальное творческое задание № 15. Кредитная политика банка

Цель: обнаружить особенности кредитной политики банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать элементы кредитной политики банка.

Бакалавр должен уметь формировать стратегию кредитной политики банка.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки анализа данных о построении кредитной политики банка и их эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Проанализируйте основные элементы кредитной политики банка
2. Насколько эффективно банк реализует свою кредитную политику?
3. Какие первостепенные факторы, влияющие на кредитную политику
- 4 Проанализируйте экономические нормативы банка по предоставлению кредитов.
- 5 Оцените кредитный риск банка.
- 6 Какие методы снижения кредитных рисков применяет банки и на сколько успешно?
- 7 Каким образом менеджеры банка осуществляют дифференциацию кредитного портфеля банка?
- 8 По каким признакам можно оценить рискованность кредитной политики банка? Каков уровень кредитного риска в банке сейчас?
- 9 Проследите динамику процента за кредит, какие факторы особенно повлияли на его изменение?
- 10 Оцените консервативность (агрессивность) кредитной политики банка.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.2 Индивидуальное творческое задание № 16. Механизм банковского кредитования

Цель: раскрыть особенности реализации механизма кредитования в банке.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать элементы механизма банковского кредитования, виды кредитов.

Бакалавр должен уметь определять виды кредитов и их особенности, порядок их открытия/закрытия и условия кредитования.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных об этапах организации кредитного процесса в банке и их эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Охарактеризуйте виды банковских кредитов
2. Выделите субъектов кредитования в анализируемом банке.
3. Опишите объекты кредитования в банке.
4. Какие виды кредитов в банке направлены на кредитования товарно-материальных ценностей.

5. Каковы основные условия кредитования в банке.
6. Кредитный риск в банке, опишите причины и методы его снижения.
7. Резервы на возможные потери по ссудам, насколько полно сформированы, опишите их динамику в банке, какую долю в структуре баланса они занимают?
8. Охарактеризуйте этапы организации кредитного процесса в банке
9. Оцените качество кредитного портфеля банка.
10. Дайте рекомендации банку для улучшения качества кредитного портфеля.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.3 Индивидуальное творческое задание № 17. Организация банковского кредитования

Цель: выявить специфику организации кредитования в банке.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать виды ссудных счетов, условия кредитного договора.

Бакалавр должен уметь определять виды ссудных счетов, порядок их открытия/закрытия и принципы кредитования.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа данных о методах кредитования в банке и их эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Охарактеризуйте элементы кредитного механизма банка
2. Каковы условия кредитной сделки в банке.
3. Представьте типовой кредитный договор банка, какого его содержание.
4. Какие принципы кредитования в банке применяются?
5. Какие методы кредитования банком используются?
6. Какое количество ссудных счетов в банке открыто? Какие ссудные счета в банке преобладают?
7. Охарактеризуйте пакет кредитной документации в банке, применяемой при кредитовании
8. Опишите процедуру выдачи кредита в банке.
9. Каков порядок погашения кредита в банке?
10. Как банк осуществляет контроль при кредитовании?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт

<http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.4 Индивидуальное творческое задание № 18. Кредитные продукты, предоставляемые с отдельных ссудных счетов

Цель: выявить специфику кредитных продуктов, предоставляемые с отдельных ссудных счетов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения отдельных видов ссуд.

Бакалавр должен уметь охарактеризовать кредиты, предоставляемые с отдельных ссудных счетов.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки выдачи кредитов, предоставляемые с отдельных ссудных счетов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Покажите специфику выдачи кредитов с отдельных ссудных счетов в банке.
2. Дайте характеристику кредитов под обязательства по натуральным ссудам
3. Особенности кредитов на затраты производства в анализируемом банке
4. Каким заемщикам банк предоставляет кредит на сезонный разрыв между доходами и расходами?
5. Объем кредитов под долговые обязательства
6. Условия выдачи кредитов на заработную плату

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.5 Индивидуальное творческое задание № 19. Кредитные продукты, предоставляемые со специальных ссудных счетов

Цель: выявить специфику кредитных продуктов, предоставляемые со специальных ссудных счетов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения со специальных видов ссуд.

Бакалавр должен уметь охарактеризовать кредиты, предоставляемые со специальных ссудных счетов.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи кредитов, предоставляемые со специальных ссудных счетов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Условия применения в банке метода кредитования по обороту
2. Как в банке происходит расчет потребности в кредите по обороту

3. Режим операций по спец. Ссудному счету или контокорренту (имеются ли таковые в банке?)

4. Процедура выдачи и погашения кредита, а также процедура начисления и взыскания процентов

5. Методы снижения кредитного риска

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.6 Индивидуальное творческое задание № 20. Ломбардные кредиты

Цель: выявить специфику ломбардных кредитных продуктов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения ломбардных кредитов.

Бакалавр должен уметь характеризовать ломбардные кредиты.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения ломбардных кредитов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените динамику и объем ломбардного кредитования в банке.
2. Кто выступает заемщиком при получении ломбардных кредитов.
3. Дайте характеристику и условия ломбардных кредитов в банке.
4. Определите удельный вес ломбардных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.
5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.7 Индивидуальное творческое задание № 21. Коммерческие кредиты

Цель: выявить специфику коммерческих кредитов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения коммерческих кредитов.

Бакалавр должен уметь характеризовать коммерческих кредиты.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения коммерческих кредитов.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.8 Индивидуальное творческое задание № 22. Потребительские кредиты

Цель: выявить специфику потребительских кредитных продуктов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения потребительских продуктов.

Бакалавр должен уметь характеризовать потребительских продуктов.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения потребительских кредитных продуктов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите разновидности потребительских кредитов в банке. Оцените динамику и объем потребительского кредитования в банке.
2. Кто выступает заемщиком при получении потребительских кредитов.
3. Дайте характеристику и условия потребительских кредитов в банке.
4. Определите удельный вес потребительских кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.
5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания

Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.9 Индивидуальное творческое задание № 23. Расчетные и платежные кредиты

Цель: выявить специфику расчетных и платежных кредитов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения расчетных и платежных кредитов.

Бакалавр должен уметь определять разновидность расчетных и платежных кредитов.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения расчетных и платежных кредитов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите разновидности расчетных и платежных кредитов в банке..
2. Оцените динамику и объем расчетных и платежных кредитов в банке
3. Дайте характеристику и условия расчетных и платежных кредитов в банке. Кто выступает заемщиком при получении этих кредитов.
4. Определите удельный вес расчетных и платежных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.
5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.10 Индивидуальное творческое задание № 24. Ипотечные кредитные продукты

Цель: выявить специфику ипотечных кредитов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения ипотечных кредитов.

Бакалавр должен уметь определять разновидность ипотечных кредитов.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения ипотечных кредитов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените динамику и объем ипотечных кредитов в банке.
2. Опишите срок, процентную ставку и суммы долга при предоставлении ипотечного кредита.
3. Дайте характеристику и условия ипотечных кредитов в банке. Кто выступает заемщиком при получении этих кредитов.

4. Определите удельный вес ипотечных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.

5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.11 Индивидуальное творческое задание № 25. Инвестиционные кредиты и прочие виды кредитных сделок

Цель: выявить специфику инвестиционных и прочих видов кредитов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать условия предоставления и погашения инвестиционных и прочих видов кредитов.

Бакалавр должен уметь определять разновидность инвестиционных и прочих видов кредитов.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки выдачи и погашения инвестиционных и прочих видов кредитов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите направления инвестиционного кредитования в банке.
2. Оцените динамику и объем инвестиционных кредитов в банке
3. Дайте характеристику и условия инвестиционных кредитов в банке. Кто выступает заемщиком при получении этих кредитов.
4. Определите удельный вес инвестиционных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.
5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.3.12 Индивидуальное творческое задание № 26. Формы обеспечения возвратности кредитов

Цель: выявить специфику форм обеспечения возвратности кредитов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности форм обеспечения возвратности кредитов.

Бакалавр должен уметь определять формы обеспечения возвратности кредитов.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки применения форм обеспечения возвратности кредитов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Какие формы обеспечения возвратности кредитов применяются в банке?
2. Какие критерии кредитоспособности клиента банк использует?
3. Оцените значение финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщиков в банке. Какой класс кредитоспособности заемщика преобладает в банке?
4. Какие виды залога в банке применяются? Как реализуется залоговый механизм в банке?
5. Охарактеризуйте условия цессии, применяемой в банке.
6. Определите объем гарантии и поручительства, используемых в банке как форма обеспечения возвратности кредитов
7. Оцените уровень созданного резерва на возможные потери по ссудам.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.4 Инвестиционная деятельность банка

2.4.1 Индивидуальное творческое задание № 27. Эмиссионная деятельность банка на рынке денег и капитала

Цель: выявить специфику эмиссионной деятельности банка на рынке денег и капитала.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности эмиссионной деятельности банка на рынке денег и капитала.

Бакалавр должен уметь определять особенности эмиссионной деятельности банка на рынке денег и капитала.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа эмиссионной деятельности банка на рынке денег и капитала и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените эмиссионную деятельность банка на рынке денег и капитала
2. Каков удельный вес операций с ценными бумагами в структуре банковского портфеля.
3. Охарактеризуйте виды деятельности банков на рынке ценных бумаг

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.4.2 Индивидуальное творческое задание № 28. Торговые операции на рынке ценных бумаг

Цель: выявить специфику торговых операции на рынке ценных бумаг.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности торговых операции банка на рынке ценных бумаг.

Бакалавр должен уметь определять особенности торговых операции на рынке ценных бумаг.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки анализа торговых операции на рынке ценных бумаг и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Определите характер операций банка по купле-продаже ценных бумаг
2. Выявите уровень брокерских операции с ценными бумагами в банке
3. Охарактеризуйте дилерские операции с ценными бумагами

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.4.3 Индивидуальное творческое задание № 29. Инвестиционная деятельность банков

Цель: выявить специфику инвестиционной деятельности банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности инвестиционной деятельности банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности инвестиционной деятельности банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа инвестиционной деятельности банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Дайте характеристику портфельных инвестиций в банке
2. Сравните уровень инвестиционных и ссудных операций в банке
3. Опишите разновидности портфелей ценных бумаг
4. Какие риски инвестиций имеет банк? В каком объеме создан резерв под обесценение ценных бумаг

5. Насколько эффективна инвестиционная политика банка?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.5 Деятельность банков и других посредников на финансовом рынке

2.5.1 Индивидуальное творческое задание № 30. Лизинговые услуги

Цель: выявить специфику лизинговых услуг банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности лизинговых услуг банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности лизинговых услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа лизинговых услуг банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Понятие лизинга

2. Объекты и субъекты лизинга
3. Отличие между лизингом и кредитом
4. Преимущества и недостатки лизинга
5. Виды лизинга
6. Этапы лизинговых сделок
7. Механизм заключения лизинговых сделок
8. Содержание договора лизинга
9. Риски лизинговой операции
10. Расчет суммы лизинговых платежей
11. Развитие лизинга в России

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.5.2 Индивидуальное творческое задание № 31. Факторинговые и форфейтинговые услуги

Цель: выявить специфику факторинговых и форфейтинговых услуг банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности факторинговых и форфейтинговых услуг банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности факторинговых и форфейтинговых услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа факторинговых и форфейтинговых услуг банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите условия предоставления факторинговых и форфейтинговых услуг в банке.
2. Определите динамику и объем факторинговых и форфейтинговых услуг в банке.
3. Каков удельный вес в структуре активов банка занимают факторинговые и форфейтинговые услуги
3. Выявите уровень дохода банка от предоставления данных услуг.
4. Какие риски банк несет при предоставлении факторинговых и форфейтинговых услуг?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.5.3 Индивидуальное творческое задание № 32. Агентские услуги

Цель: выявить специфику агентских услуг банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности агентских услуг банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности агентских услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа агентских услуг банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите виды агентских услуг в банке
2. Дайте характеристику услуг, оказываемых физическим лицам и юридическим лицам
3. Как происходит расчет комиссионного вознаграждения и какова его доля в общем доходе банка?
4. Каков уровень риска при предоставлении агентских услуг банк испытывает?
5. Каков удельный вес занимают агентские услуги среди всех услуг банка?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.5.4 Индивидуальное творческое задание № 33. Трастовые услуги

Цель: выявить специфику трастовых услуг банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности трастовых услуг банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности трастовых услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа трастовых услуг банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

- 1.Опишите виды трастовых операций в банке
 2. Найдите отличие между услугами, оказываемыми физическим и юридическим лицам
 - 3.Имеется ли в организационной структуре банке отдельный траст-отдел?
 - 4.Дайте характеристику услуг, оказываемых физическим лицам и юридическим лицам
- Как происходит расчет комиссионного вознаграждения и какова его доля в общем доходе банка?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.5.5 Индивидуальное творческое задание № 34. Гарантийные услуги

Цель: выявить специфику гарантийных услуг банка.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать особенности гарантийных услуг банка.

Бакалавр должен уметь определять особенности гарантийных услуг банка.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа гарантийных услуг банка и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите виды гарантийных услуг в банке
2. Найдите отличие между услугами, оказываемыми физическим и юридическим лицам

3. Имеется ли в организационной структуре банке отдельный отдел гарантийных услуг?

4. Дайте характеристику гарантийных услуг, оказываемых физическим лицам и юридическим лицам

5. Как происходит расчет комиссионного вознаграждения и какова его доля в общем доходе банка?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.6 Деятельность банков на международном финансовом рынке

2.6.1 Индивидуальное творческое задание № 35. Банковские услуги на валютном рынке

Цель: выявить особенности банковских услуг на валютном рынке.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать направления банковских услуг на валютном рынке.

Бакалавр должен уметь определять валютный курс, исполнять конвертацию и осуществлять расчетные сделки на валютном рынке.

В ходе выполнения практического занятия , бакалавр проявляет навыки анализа банковских услуг на валютном рынке и ее эффективности.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Какое место банк занимает на валютном рынке?
2. Охарактеризуйте услуги банка на валютном рынке.
3. Оцените организацию валютных операций банка.
4. Дайте вашу оценку уровня валютных операций в структуре баланса банка.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.6.2 Индивидуальное творческое задание № 36. Организация международных расчетов

Цель: выявить особенности организации банком международных расчетов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать виды и формы международных расчетов, организацию корреспондентских отношений между банками.

Бакалавр должен уметь оформлять формы расчетных документов, применять при международных расчетах.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа организации банком международных расчетов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Оцените наличие расчетных операций банка на международном уровне.
2. Какова доля в структуре баланса банка международных расчетов
3. Охарактеризуйте условия фьючерсных контрактов банка. Уровень подобных сделок в банковском портфеле.
4. Доля опционов в портфеле банка.
5. Какие банк применяет инструменты хеджирования сделок?

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

2.6.3 Индивидуальное творческое задание № 37. Международные кредитные продукты

Цель: выявить особенности реализации банком международных кредитных продуктов.

Для выполнения данного задания, бакалавр должен знать виды международных кредитных продуктов, их особенности.

Бакалавр должен уметь оформлять кредитные международные договора, рассчитывать процентную ставку по международным кредитным продуктам.

В ходе выполнения практического занятия, бакалавр проявляет навыки анализа реализации международных кредитных продуктов.

Задания на индивидуальное творческое занятие:

1. Опишите виды международных кредитов в банке.
2. Оцените динамику и объем международных кредитов в банке
3. Дайте характеристику и условия международных кредитов в банке. Кто выступает заемщиком при получении этих кредитов.
4. Определите удельный вес международных кредитов в общей структуре кредитного портфеля банка.
5. Выявите уровень просроченной задолженности по данному виду кредита.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для изучения тенденций поставленного вопроса и определения выводов по изучаемой теме необходимо использовать пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, и т.п.).

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора», «Издания Банка России», «Справочник по кредитным организациям» и т.п.), сайт <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также аналитические обзоры «РА Эксперт» и официальные сайты банков.

Выводы: Сделать соответствующие выводы и дать соответствующие рекомендации.

Список рекомендуемой литературы

Основная литература

1. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов, обучающихся по направлениям "Экономика" / под ред. О. И. Лаврушина; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации". - 11-е изд., стер. - Москва: КноРус, 2016. - 800 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 796. - ISBN 978-5-406-04743-9.

2. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка, под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой, С-Пб: Юрайт, 2015

3. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 502 с. - Режим доступа <http://www.znanium.com/catalog.php?book=759928>

4. Стародубцева Е.Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Сародубцева Гриф МО РФ Издатель - Форум (Серия - Профессиональное образование), 2017.- Режим доступа <http://www.znanium.com/catalog.php?book=431660>

5. Основы банковского дела: учебное пособие / Н.А. Агеева - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.- Режим доступа <http://www.znanium.com/catalog.php?book=437140>

Дополнительная литература

1. Парусимова, Н. И. Трансформация банковских продуктов в разных типах экономических систем [Текст]: монография / Н. И. Парусимова. - Оренбург: ОГУ, 2004. - 389 с. - Библиогр.: с. 313-339. - ISBN 5-7410-0442-3.

2. Парусимова, Н. И. Банковское дело: модель развития [Текст]: [монография] / Н. И. Парусимова. - М.: Моск. акад. предпринимательства, 2005. - 495 с. - Библиогр.: с. 367-395. - ISBN 5-7410-0442-3

3. Донецкова, О. Ю. Банковское дело [Электронный ресурс]: методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург: ОГУ. - 2018. - 34 с.

4. Донецкова, О. Ю. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-наглядное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург: ОГУ. - 2018. - 89 с.

Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020.
2. Банковское обозрение: журнал. - М.:Агентство"Роспечать", 2020.
3. Российский экономический журнал: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020.
4. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020.
5. Финансовый директор: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит",

2020.

6. Финансовый менеджмент: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2020.
7. Финансы: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2020.
8. Финансы и бизнес: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2020.
9. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2020.

Интернет-ресурсы

1. <http://www.znanium.com> -электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM»
2. <http://biblioclub.ru> - электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
3. [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Центральный банк Российской Федерации
4. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека.
5. <http://dis.ru/static/magaz/fm/index.html> - Интернет-периодика финансовых журналов.
6. <https://ibooks.ru/> - Электронная библиотечная система
7. 8. <http://www.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов РФ.
9. [http:// www.arb.ru](http://www.arb.ru) - ассоциация российских банков
10. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.