

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

КОЛЛЕДЖ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Основы банковского дела

Методические рекомендации
по выполнению самостоятельной работы
для студентов Колледжа профессионального образования
специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Пермь, 2022

Методические рекомендации по дисциплине «Основы банковского дела» разработаны на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело» для оказания помощи студентам специальности 38.02.07 «Банковское дело». Методические рекомендации содержат программу и тематический план курса, контрольные материалы, список рекомендуемой литературы.

Предназначено для студентов колледжа профессионального образования ПГНИУ специальности 38.02.07 «Банковское дело» всех форм обучения.

Составители: Кондакова Н.П., преподаватель колледжа профессионального образования

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	4
2. Самостоятельная работа по дисциплине "Основы банковского дела"	7
2.1. Составление презентаций.....	7
2.2. Подготовка докладов и рефератов.....	8
3. Порядок предоставления результатов самостоятельной работы.....	14
4. Приложение.....	15

1. ВВЕДЕНИЕ

Содержание дисциплины способствует формированию компетенций:

ОК.2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального банка Российской Федерации;
- осуществлять поиск и анализ информации по денежно-кредитному регулированию, валютному регулированию и валютному контролю, взаимодействию Центрального банка Российской Федерации с финансовыми органами;
- анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики Центрального банка Российской Федерации на состояние банковской системы и финансового рынка;
- использовать нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций; составлять баланс банка и рассчитывать экономические нормативы;
- оформлять основные банковские документы по кассовым, расчётным и кредитным операциям;
- начислять проценты по депозитным и ссудным счетам; определять кредитоспособность заёмщика, составлять кредитный договор, определять цену кредита, определять курсы валют, открытых валютных позиций.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- сущность и структуру банковской системы России, основные виды кредитных организаций, современные банковские системы и этапы её формирования;
- правовые основы деятельности Центрального банка Российской Федерации, его организационную структуру, основные задачи, функции и операции;
- порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования;
- задачи и инструменты валютной политики Центрального банка Российской Федерации, основы валютного регулирования и валютного контроля;
- правовые основы, принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых им операций;
- ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка;
- организацию платёжного оборота и межбанковские корреспондентские отношения, принципы организации налично-денежного и безналичного оборота, основные формы безналичных расчётов, основные кассовые операции;
- основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка;
- валютные операции коммерческих банков;
- иметь представление о рынке банковских услуг.

Особенности организации и проведения практики для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

- Практика для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидностью (далее – ОВЗ) организуется и проводится с учетом их

образовательных потребностей.

- Обучающиеся с ОВЗ могут проходить практику как совместно с другими обучающимися (в учебной группе), так и индивидуально (по личному заявлению).
- Выбор мест прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с учетом требований их доступности для данной категории обучающихся. При определении места прохождения практики для инвалидов и лиц с ОВЗ учитываются рекомендации медико-социальной экспертизы, отраженные в индивидуальной программе реабилитации инвалида (при наличии), относительно рекомендованных условий и видов труда. При необходимости для прохождения практики создаются специальные рабочие места в соответствии с характером нарушений, а также с учетом выполняемых обучающимися с ОВЗ трудовых функций, видов профессиональной деятельности и характера труда.
- Обучающиеся данной категории могут проходить практику в профильных организациях (на предприятиях, в учреждениях), определенных для учебной группы, в которой они обучаются, если это не создает им трудностей в прохождении практики и освоении программы практики.

При наличии необходимых условий для освоения программы практики и выполнения индивидуального задания (или возможности создания таких условий) практика обучающихся данной категории может проводиться в структурных подразделениях ПГНИУ.

- При определении места практики для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ особое внимание уделяется безопасности труда и оснащению (оборудованию) рабочего места. Рабочие места, предоставляемые предприятием (организацией, учреждением), должны (по возможности) соответствовать следующим требованиям:
 - для инвалидов по зрению-слабовидящих: оснащение специального рабочего места общим и местным освещением, обеспечивающим беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций, видеоувеличителями, лупами;
 - для инвалидов по зрению-слепых: оснащение специального рабочего места тифлотехническими ориентирами и устройствами, с возможностью использования крупного рельефно-контрастного шрифта и шрифта Брайля, акустическими

навигационными средствами, обеспечивающими беспрепятственное нахождение указанным лицом своего рабочего места и выполнение трудовых функций;

– для инвалидов по слуху-слабослышащих: оснащение (оборудование) специального рабочего места звукоусиливающей аппаратурой, телефонами громкоговорящими;

– для инвалидов по слуху-глухих: оснащение специального рабочего места визуальными индикаторами, преобразующими звуковые сигналы в световые, речевые сигналы в текстовую бегущую строку, для беспрепятственного нахождения указанным лицом своего рабочего места и выполнения работы;

– для инвалидов с нарушением функций опорно-двигательного аппарата: оборудование, обеспечивающее реализацию эргономических принципов (максимально удобное для инвалида расположение элементов, составляющих рабочее место), механизмами и устройствами, позволяющими изменять высоту и наклон рабочей поверхности, положение сиденья рабочего стула по высоте и наклону, угол наклона спинки рабочего стула, оснащение специальным сиденьем, обеспечивающим компенсацию усилия при вставании, специальными приспособлениями для управления и обслуживания этого оборудования.

Самостоятельная работа обучающегося (в т.ч.)	<i>Объем часов</i>
– составление презентаций	4
– подготовка докладов и рефератов	4

2. Самостоятельная работа по дисциплине "Основы банковского дела"

2.1 Создание презентации

Под презентацией понимается представление информации широкому кругу пользователей некоторого нового знания с определенными целями.

Презентации бывают нескольких видов, в том числе презентация курсовой и дипломной работы. При этом, качество презентации влияет на оценку самой курсовой или дипломной работы, поэтому обучающийся должен тщательно (поэтапно) подготовиться к презентации.

Этапы подготовки презентации следующие:

1. Разработка главной идеи (формулирование проблемы)
2. Выбор вариантов использования демонстрационно-наглядных материалов
3. Разработка демонстрационно-наглядного материала (слайдов)

Прежде чем приступить к первому этапу подготовки, надо определиться с *функциями презентации*:

- а) продемонстрировать серьезное отношение к делу, профессионализм
- б) дать комментарии к исчерпывающим источникам информации
- в) дать самую точную информацию
- г) придать работе эмоциональную окраску

Первый этап – формулирование главной идеи (проблемы исследования), на которую, как на нить, будет нанизываться вся последующая информация.

Цель – сделать объект презентации интересным.

Желательно сформулировать главную идею – это и будет название работы, например: «Реорганизация отдела продаж – один из путей улучшения сервиса и снижения затрат».

Второй этап. При выборе наглядного материала надо помнить, что иллюстрировать следует не всю работу, а только главные (основные) пункты. Различают два основных типа наглядного материала: текстовой и графический.

Графические создают образы, которые необходимы для погружения аудитории в тему работы, а текстовые – для акцентирования внимания на конкретных моментах работы, подведения итогов по теме.

Следует придерживаться единого **стиля презентации**:

- 1) первый слайд оформляется как титульный лист работы (наименование учебного заведения, тема работы, исполнитель, город и год); на всех последующих слайдах должен быть нижний колонтитул с указанием имени и отчества выступающего и учебного заведения (аудитория должна иметь возможность обращаться к выступающему)
- 2) фон слайдов желательно выбирать однотонный: темный с белыми буквами – если выступление состоится вечером или светлый с темными буквами – если выступление состоится днем.

При выборе фона следует учитывать, что цвет может притягивать, отталкивать, вселять чувство спокойствия и комфорта, может возбуждать и тревожить.

- 3) использование только текста утомляет зрителя. Вставки фрагментов видео, фото, картинки (желательно с расширением gif) значительно улучшат степень восприятия тематики всей презентации и отдельных слайдов
- 4) удержание внимания зависит от того, насколько легким текст представляется по своему виду, поэтому следует:
 - разбивать текст на абзацы
 - выделять «ключевые слова» жирным шрифтом или курсивом

- применять непривычный шрифт (например, Monotype Corsiva) или добавлять объект WordArt
 - использовать разноцветный шрифт; не рекомендуется использовать на одном слайде более 3-4 цветов
- 5) использование возможности навигации при помощи гиперссылок, представленных как стандартными кнопками, так и любыми изображениями и текстом, придает интерактивности в пользовании презентацией (интерактивность – программно реализованная обратная связь)
 - 6) минимизировать использование на слайдах знаков препинания
 - 7) ввести нумерацию слайдов (это облегчит нахождение конкретного слайда, если по его содержанию или оформлению у кого-то из присутствующих возникнут вопросы).

Третий этап. Разработка демонстрационно-наглядного материала (слайдов). Графические образы представляют собой диаграммы, графики, рисунки и схемы. Главное правило при использовании графического наглядного материала – весь материал должен быть подписан, причем в заголовке надо писать не название картинки, а ту главную мысль, которую она доказывает.

Если на каком-то материале (слайде) выступающий останавливается на более длительное время (более 30 секунд), то следует применять эффекты анимации и эффекты действия.

Данные эффекты применяются и в том случае, когда требуется на одном слайде уместить большой объем информации в несколько блоков и показать увязку (логическую связь) между этими блоками информации (например, цель – задачи, для достижения данной цели – методы решения данных задач). В этом случае трансформация одного слайда в другой позволит не потерять логику визуального рассказа.

Текстовые должны быть написаны размером шрифта 28 пт - 32 пт с использованием двойного интервала. Приветствуется выделение курсивом, жирным шрифтом или цветом.

Критерии оценивания

- Оформление (правильность, аккуратность)
- Логика и структура изложения
- Полнота представленного материала, его системность
- Выполнение в установленный срок.

2.2 Подготовка докладов и рефератов

1. Цель написания реферата - расширение обучающимися теоретических знаний и умений по данной дисциплине

2. Структура реферата

Исходя из цели обучения, по структуре, реферат должен включать:

- титульный лист, на котором указывается полное название учебного заведения, тема, фамилия и инициалы обучающегося, курс, группа, фамилия и инициалы преподавателя, проверяющего работу. Внизу титульного листа указывается город, где находится учебное заведение и год написания работы (приложение 1)
- оглавление работы с указанием страниц;
- введение;
- основная часть (вопросы по выбранной теме);

- заключение;
- список использованной литературы (указываются источники, которые использовались при написании работы в алфавитном порядке).

При выполнении реферата необходимо соблюдать следующие требования:

1. Для замечаний преподавателя оставляются поля.
2. После каждой части должны быть сделаны выводы, которые должны быть краткими, аргументированными.

3. Требования к правилам оформления реферата

1. Текст реферата должен быть изложен на листах формата А4 (210х297мм) с одной стороны. Работа должна быть сшита в папке-скоросшивателе.
2. Основные структурные элементы реферата (титульный лист, оглавление, основная часть, список литературы) должны начинаться с новой страницы.
3. Страницы должны быть пронумерованы внизу по центру арабскими цифрами с соблюдением сквозной нумерации. 1-я страница (титульный лист) и 2-я страница (Содержание) - не нумеруются. Не допускаются вставки на полях и между строк.
4. Текст печатается на листах с одной стороны, размер шрифта 14, гарнитура TimesNewRoman, межстрочный интервал 1,5.
5. Объем реферата не должен быть менее 8 страниц машинописного текста:
 - Введение и Заключение - по 1-2 страницы (структура Введения приведена в Приложении, в Заключении должны быть сделаны выводы из каждой главы)
 - Основная часть (главы без подразделения на параграфы) - 6-8 страниц
6. Параметры страницы формата А4: верхнее поле - 20 мм; нижнее поле - 20 мм; левое поле - 20 мм; правое поле - 10 мм.
7. Цитата приводится в кавычках.
8. После Заключения обязательно наличие списка использованных источников: 6-8 учебников, книг и статей из журналов, оформленных по стандарту (см. Приложение)
9. Заголовки таблиц должны быть краткими и полностью отражать содержание таблицы. Их следует помещать над таблицей по центру, все таблицы имеют сквозную нумерацию (справа над таблицей).
10. Приложения должны иметь сквозную нумерацию, номера страниц не проставляются.

Критерии оценивания

- Оформление (правильность, аккуратность)
- Логика и структура изложения
- Полнота представленного материала, его системность
- Выполнение в установленный срок.

Предлагаемые темы докладов:

- Мировые тенденции развития банковской системы и роль Центральных банков.
- Основные операции Банка России.
- Современные подходы к оценке достаточности собственного капитала коммерческих банков.
- Современные системы управления ликвидностью банков: зарубежный и отечественный опыт.

- Задачи и принципы организации банковской деятельности.
- Современные подходы к оценке эффективности функционирования коммерческих банков.
- Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.
- Современные подходы к управлению кредитными рисками.
- Коммерческий банк как финансовый брокер на рынке ценных бумаг.
- Трастовые операции коммерческого банка.
- Механизмы снижения валютных рисков коммерческого банка.
- Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации.

Предлагаемые темы рефератов

Раздел I. Общие вопросы организации деятельности банковской системы

1. Современное состояние банковской системы России и актуальные направления ее развития.
2. Влияние глобализации мирового финансового рынка на развитие российской банковской системы.
3. Проблемы капитализации банковской системы России.
4. Место и роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации.
5. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
6. Современная стратегия коммерческого банка в России: проблемы разработки и реализации.
7. Особенности развития банков с участием иностранного капитала на российском рынке банковских услуг.
8. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков: отечественный и зарубежный опыт.
9. Система страхования банковских вкладов и ее роль в развитии ресурсной базы коммерческих банков.
10. Построение эффективной системы бизнес – процессов в российских банках.
11. Количественные и качественные факторы развития кредитного рынка в России.
12. Банковские услуги и условия их развития в России. Приоритетные направления модернизации банковских продуктов.
13. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков.
14. Платежная система Российской Федерации: проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития.
15. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития в России.
16. Теоретические, институциональные и правовые основы инвестиционной банковской деятельности на современном этапе.
17. Банковские группы и банковские холдинги: зарубежный опыт, российская практика.
18. Актуальные проблемы развития банковских рынков: секьюритизация активов.
19. Проблемы перехода российских коммерческих банков на международные стандарты финансовой отчетности.

Раздел II. Ресурсы и собственный капитал кредитных организаций

20. Актуальные подходы к управлению пассивами коммерческого банка.
21. Источники и проблемы повышения капитализации российских коммерческих банков.
22. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
23. Количественные и качественные показатели оценки ресурсной базы коммерческого банка.
24. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
25. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях
26. Инструменты и механизмы привлечения средств клиентов.
27. Современные требования к структуре банковского капитала.
28. Функции собственного капитала банка и методы его оценки.
29. Межбанковские кредиты как источник ресурсной базы банка: проблемы и перспективы.
30. Депозитные операции российских коммерческих банков и тенденции их развития.
31. Перспективы развития недепозитных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками.
32. Методы продвижения и стимулирования продаж банковских продуктов и услуг в современных условиях

Раздел III. Кредитная деятельность банка

33. Банковское кредитование реального сектора экономики: отечественный и зарубежный опыт.
34. Кредитная политика коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации.
35. Современные стандарты организации кредитного процесса в коммерческом банке: этапы и процедуры.
36. Подходы и критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке: отечественный и зарубежный опыт.
37. Подходы к оценке кредитоспособности клиентов – юридических лиц коммерческого банка.
38. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
39. Подходы к оценке кредитоспособности клиентов – физических лиц коммерческого банка.
40. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщиков. Кредитный рейтинг.
41. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка.
42. Анализ структуры и качества кредитного портфеля коммерческого банка.
43. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами.
44. Овердрафтное кредитование: понятие, виды и сфера применения.
45. Кредитная линия как инструмент кредитования корпоративных клиентов банка: цели, виды, особенности.
46. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития.
47. Автокредитование: современное состояние и перспективы.
48. Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в России: проблемы и перспективы.
49. Инвестиционное кредитование в практике российских банков: актуальные проблемы развития.

50. Банковская гарантия: понятие и практическое применение.
51. Современные формы обеспечения возвратности кредита.
52. Залог как основная форма обеспечения возвратности кредита.
53. Институт поручительства: понятие, особенности, проблемы развития в России.
54. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.
55. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка.

Раздел IV. Доходы и расходы коммерческого банка

56. Доходы и расходы коммерческого банка: структура, методы оценки и способы управления.
57. Управление прибылью коммерческого банка.
58. Факторы, влияющие на доходность активов банка и их учет в работе банковского менеджмента.
59. Современные методы управления доходностью активов в коммерческом банке.

Раздел V. Операции коммерческого банка

60. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов – юридических лиц
61. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
62. Операции банков на рынке межбанковских кредитов: тенденции развития.
63. Валютные операции банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы. Перспективы их развития.
64. Факторинг и форфейтинг как формы банковского кредитования расчетных операций клиентов.
65. Лизинговые операции коммерческих банков.
66. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
67. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по его управлению.
68. Использование инструментов срочного рынка для минимизации валютного и фондового рисков.
69. Особенности развития Private Banking и финансового консалтинга в России.
70. Актуальные направления электронного банковского обслуживания.
71. Дистанционное банковское обслуживание клиентов (ДБО): принципы, особенности, направления развития. Риски ДБО.
72. Системы безналичных денежных переводов физических лиц.
73. Инвестиционные банковские услуги: зарубежный опыт и российская практика.
74. Инвестиционный банкинг: современное состояние и основные направления развития.
75. Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга.
76. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития.
77. Операции коммерческих банков на рынке драгоценных металлов: содержание и особенности.

Раздел VI. Управление ликвидностью в коммерческом банке

78. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
79. Международные требования оценки ликвидности, стандарты и мониторинг

80. Несбалансированная ликвидность и ее влияние на результаты деятельности коммерческого банка.
81. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
82. Управление долгосрочной ликвидностью коммерческого банка: значение и основные методы.
83. Совершенствование оценки и управления ликвидностью банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору.
84. Современные инструменты поддержания ликвидности коммерческого банка.
85. Особенности управления ликвидностью банка в кризисной ситуации. Резервы ликвидности коммерческого банка.

Раздел VII. Банковские риски

86. Надзорная политика Банка России и ее влияние на банковские риски.
87. Риск несбалансированной ликвидности: содержание, методы оценки и регулирования.
88. Построение эффективной системы управления валютными рисками
89. Управление процентным риском в коммерческом банке.
90. Управление кредитным риском в коммерческом банке.
91. Рыночные риски коммерческого банка и методы управления ими.
92. Операционные риски и способы их минимизации.
93. Совокупный риск коммерческого банка: понятие и методы оценки.
94. Страновые риски российских банков и методы их минимизации.
95. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов.

Раздел IX. Работа банка с клиентами

96. Экономические, правовые и этические основы взаимоотношений коммерческого банка с клиентами.
97. Клиенто-ориентированный банк: особенности организационной структуры и принципы построения отношений с клиентами
98. Принципы построения взаимоотношений коммерческого банка с VIP-клиентами.
99. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
100. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков.

3. Порядок представления результатов самостоятельной работы

По окончании изучения каждой темы в течение недели выполненная самостоятельная работа сдается преподавателю:

- презентация - в электронном виде
- остальные виды работ - в печатном варианте (сначала - задание, потом - решение и ответ), в папке-скоросшивателе с титульным листом (Приложение)

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

КОЛЛЕДЖ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Реферат

по дисциплине Основы банковского дела

НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМЫ

Исполнитель:

обучающийся гр.

ФИО

Руководитель:

преподаватель

к.э.н. Тютык О.В.

Пермь, 2022