УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

«Утверждаю»
зав. кафедрой
_____Дорошина О.П.
Протокол заседания кафедры № 7
от «26» 03 2026 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины Практикум по банковским операциям

По направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит

Год набора 2023, 2024, 2025, 2026

Составитель:
канд. экон. наук, доц.
И.Н.Данилина

Казань

Содержание

1. Цели и задачи учебной дисциплины 3
2. Место дисциплины в структуре ОПОП 4
3. Требования к результатам освоения дисциплины 5
4. Структура и содержание дисциплины 7
4.1 Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций 7
4.2 Содержание дисциплины по темам (разделам) 11
4.3 Планы практических и семинарских занятий 15
5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов 16
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины 26
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины 28
8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине 28
Приложение 1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
Приложение 2. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине
Приложение 3. Аннотация рабочей программы дисциплины «Практикум по банковским операциям»

1. Цели и задачи учебной дисциплины

Цель изучения дисциплины – формирование и конкретизация знаний, умений и навыков (компетенций), которые позволят ему владеть практическими основами совершения пассивных и активных операций, операций коммерческих банков с ценными бумагами и валютными ценностями, иметь навыки применения на практике нормативно-правых актов РФ, регулирующие деятельность кредитных организаций, знать алгоритм совершения основных банковских операций.

Задачи дисциплины:

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- получение студентами совокупности знаний о принципах функционирования банковской системы в Российской Федерации, банковского надзора, управления рисками кредитных организаций, построения эффективной системы управления коммерческим банком, направленной на обеспечение его финансовой устойчивости и получение прибыли;

-изучение ресурсной базы коммерческого банка, структуры его собственных и привлеченных средств, формирования резервов и порядка обеспечения достаточности капитала;

-рассмотрение активных, пассивных и хозяйственных операций кредитной организации, порядок отражения их в балансе и отчете о прибылях и убытках;

-развитие навыков анализа финансового состояния кредитной организации;

-развитие навыков составления бизнес-плана коммерческого банка и проведения стресс-тестирования.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика». До начала изучения дисциплины «Практикум по банковским операциям» у обучающегося должны быть сформированы компоненты компетенций (ЗУВы), полученных в результате изучения дисциплин - Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика), Международные валютно-кредитные отношения, Организация деятельности коммерческого банка, Современные банковские технологии, Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятия. Дисциплина находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика)
Международные валютно-кредитные отношения
Организация деятельности коммерческого банка
Современные банковские технологии
Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятия

Практикум по банковским операциям

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Банковский менеджмент
Производственная практика (Преддипломная практика)

Для изучения практикума по банковским операциям обучающийся должен:

- знать нормативно-правовые акты, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической, методику оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, суть, функции, задачи и компетенции подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности
- уметь умеет применять нормативно-правовые акты, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание; осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц в части их внешнеэкономической деятельности; оценить результаты оценочных показателей кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; организовывать деятельность подразделений и персонала банков, реализующих функции по оценке кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с применением современных банковских технологий осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам;
- владеть навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов

3.Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Практикум по банковским операциям» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

ПК-7: «способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов»

ПК-8: «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов»

После освоения дисциплины студент должен получить образовательные результаты, представленные в нижеприведенной таблице.

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-7.ПК-7.1. Применяет нормативно-правовые акты, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий;	ПК-7.ПК-7.1. З.4 Знает законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации ПК-7.ПК-7.1. У.4 Умеет "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ ПК-7.ПК-7.1. В.4 Владеет навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ с применением современных цифровых технологий;
ПК-7.ПК-7.2. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий;	ПК-7.ПК-7.2. З.9 Знает виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания ПК-7.ПК-7.2. У.9 Умеет осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания ПК-7.ПК-7.2. В.9 Владеет навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий и искусственного интеллекта
ПК-7.ПК-7.3. Реализует банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий;	ПК-7.ПК-7.3. З.14 Знает экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7.ПК-7.3. У.14 Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании

	внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7.ПК-7.3. В.14 Владеет навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий и искусственного интеллекта
ПК-8.ПК-8.1. Проводит оценку кредитоспособности банковских клиентов - с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	ПК-8.ПК-8.1. З.4 Знает нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц ПК-8.ПК-8.1. У.4 Умеет применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц ПК-8.ПК-8.1. В.4 Владеет навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;
ПК-8.ПК-8.2. Осуществляет оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам - с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	ПК-8.ПК-8.2. З.8 Знает нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам ПК-8.ПК-8.2. У.8 Умеет составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам ПК-8.ПК-8.2. В.8 Владеет навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;
ПК-8.ПК-8. 3. Сопровождает кредиты банковских клиентов , применяя в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации - с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;	ПК-8.ПК-8. 3. З.13 Знает нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка ПК-8.ПК-8. 3. У.13 Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК-8.ПК-8. 3. В.13 Владеет навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий;

4. Структура и содержание дисциплины.

4.1. Модульно-тематический план и пояснительная записка с указанием этапов формирования компетенций

Общая трудоемкость дисциплины по очному, очно-заочному и заочному обучению составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа).

Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоятельная работа очное/ заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции/ ЗУВы
	Лекции очное/ заочное	Семин. занятия очное/ заочное			
Модуль 1: «Капитал коммерческого банка»					
Тема 1: Собственный капитал коммерческого банка	0/0/0	6/2/1	4/8/9	10/10/10	ПК-7.1. З-4, У.4, В.4 ПК-7.2. З-9, У.9, В.9 ПК-7.3. З-14, У.14, В.14 ПК-8.1. З-4, У.4, В.4 ПК-8.2. З-8, У.8, В.8 ПК-8.3. З-13, У.13, В.13
Тема 2: Ресурсы коммерческого банка.*	0/0/0	6/2/1	4/8/9	10/10/10	
Модуль 2: «Финансовые результаты деятельности банка					
Тема 3: Доходы и расходы коммерческого банка*	0/0/0	4/2/2	4/8/10	8/10/12	ПК-7.1. З-4, У.4, В.4 ПК-7.2. З-9, У.9, В.9 ПК-7.3. З-14, У.14, В.14 ПК-8.1. З-4, У.4, В.4 ПК-8.2. З-8, У.8, В.8 ПК-8.3. З-13, У.13, В.13
Тема 4 :Прибыль коммерческого банка	0/0/0	2/2/2	4/10/10	6/12/12	
Модуль 3 «Активные операции коммерческих банков»					
тема 5: Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка*	0/0/0	8/2/2	5/10/10	13/12/12	ПК-7.1. З-4, У.4, В.4 ПК-7.2. З-9, У.9, В.9 ПК-7.3. З-14, У.14, В.14 ПК-8.1. З-4, У.4, В.4 ПК-8.2. З-8, У.8, В.8 ПК-8.3. З-13, У.13, В.13
Тема 6: Кредитные операции коммерческого банка*	0/0/0	9/2/2	5/10/10	14/12/12	
Модуль 4: «Операции с ценными бумагами и прочие операции»					

Тема 7: Операции банка с ценными бумагами*	0/0/0	8/2/1	5/10/10	13/12/11	ПК-7.1. З-4, У.4, В.4 ПК-7.2. З-9, У.9, В.9 ПК-7.3. З-14, У.14, В.14 ПК-8.1. З-4, У.4, В.4 ПК-8.2. З-8, У.8, В.8 ПК-8.3. З-13, У.13, В.13
Тема 8 Дополнительные операции банков	0/0/0	12/2/1	4/10/10	16/12/11	
Зачет			18		
ВСЕГО	**0/0/0**	**55/16/12**	**53/92/96**	**108**	

*Данная тема изучается с элементами интерактивных методов обучения, с применением цифровых технологий.

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

Данный модульный курс состоит из 4 модулей, порядок освоения которых выстраивает траекторию и этапы формирования заявленных компетенций (или их составляющих).

Модуль 1 «Капитал коммерческого банка» включает в себя две учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:
- знать законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации (ПК-7.1.З.4)
- знать виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2.З.9)
-знать экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.З.14)
-знать нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.З.4)
-знать нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.З.8)
-знать нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка (ПК-8. 3.З.13)
- уметь "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ (ПК-7.1.У.4)
-уметь осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2. У.9)
-уметь использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.У.14)

-уметь применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.У.4)
-уметь составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.У.8)
-уметь осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния (ПК-8. 3.У.13)
- владеть навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.1.В.4)
- навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.2.В.9)
-владеть навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.3.В.14)
-владеть навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.1.В.4)
-владеть навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.2.В.8)
- владеть навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.3.В.13)
Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется: тестированием, контрольной работой, разно-уровневыми задачами, деловой игрой.

Модуль 2 «Финансовые результаты деятельности банка включает в себя две учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:
- знать законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации (ПК-7.1.З.4)
- знать виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2.З.9)
-знать экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.З.14)
-знать нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.З.4)
-знать нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.З.8)

-знать нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка (ПК-8. 3.З.13)
- уметь "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ (ПК-7.1.У.4)
-уметь осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2. У.9)
-уметь использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.У.14)
-уметь применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.У.4)
-уметь составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.У.8)
-уметь осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния (ПК-8. 3.У.13)
- владеть навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.1.В.4)
- навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.2.В.9)
-владеть навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.3.В.14)
-владеть навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.1.В.4)
-владеть навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.2.В.8)
- владеть навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.3.В.13)
Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется: тестированием, контрольной работой, разно-уровневыми задачами, деловой игрой.

Модуль 3 «Активные операции коммерческих банков» включает в себя две учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:
- знать законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации (ПК-7.1.З.4)

- знать виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2.З.9)
-знать экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.З.14)
-знать нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.З.4)
-знать нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.З.8)
-знать нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка (ПК-8. 3.З.13)
- уметь "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ (ПК-7.1.У.4)
-уметь осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2. У.9)
-уметь использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.У.14)
-уметь применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.У.4)
-уметь составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.У.8)
-уметь осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния (ПК-8. 3.У.13)
- владеть навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.1.В.4)
- навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.2.В.9)
-владеть навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.3.В.14)
-владеть навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.1.В.4)
-владеть навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.2.В.8)
- владеть навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.3.В.13)

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется: тестированием, контрольной работой, разно-уровневыми задачами, деловой игрой.

Модуль 4 «Операции с ценными бумагами и прочие операции» включает в себя две учебные темы.

В результате освоения модуля студент получает мотивацию к выполнению своей профессиональной деятельности и должен:

- знать законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации (ПК-7.1.З.4)
- знать виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2.З.9)
-знать экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.З.14)
-знать нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.З.4)
-знать нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.З.8)
-знать нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка (ПК-8. 3.З.13)
- уметь "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ (ПК-7.1.У.4)
-уметь осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг кредитования, расчетно-кассового обслуживания (ПК-7.2. У.9)
-уметь использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.У.14)
-уметь применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.У.4)
-уметь составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.У.8)
-уметь осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния (ПК-8. 3.У.13)
- владеть навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.1.В.4)
- навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового обслуживания и кредитования физических и юридических лиц с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.2.В.9)
-владеть навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов с применением современных цифровых технологий; (ПК-7.3.В.14)
-владеть навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц с использованием

современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.1.В.4)
-владеть навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.2.В.8)
- владеть навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку с использованием современных информационно-коммуникационных и цифровых технологий; (ПК-8.3.В.13)
Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется: тестированием, контрольной работой, разно-уровневыми задачами, деловой игрой.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Собственный капитал коммерческого банка

Операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

Формирование уставного капитала кредитной организацией, создание в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учете.

Банковские операции по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, путем увеличения номинальной стоимости и путем размещения дополнительных акций.

Банковские операции кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, до регистрации результатов эмиссии. Оформление операций кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, после регистрации результатов эмиссии.

Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет эмиссионного дохода кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Выкуп и перепродажи акций.

Банковские операции по уменьшению уставного капитала кредитно организации, созданной в форме акционерного общества.

Банковские операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.

Увеличение уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью. Банковские операции по формированию и использованию резервного фонда кредитной организации.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка

Операции по открытию и ведению депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц. Операции по досрочному возврату вкладов. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.

Банковские операции по оформлению депозитов, оформленных с применением банковских карт.

Банковские операции по размещению и привлечению денежных средств.

Тема 3. Доходы и расходы коммерческого банка

Принципы признания и определения доходов и расходов. Метод начисления.

Банковские операции по формированию доходов и расходов от банковских операций и других сделок. Особенности учета процентного расходов банка.

Особенности оформления операционных доходов и расходов банка.

Особенности оформления доходов и расходов будущих периодов.

Тема 4. Прибыль коммерческого банка

Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Порядок и учет распределения прибыли. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций. Учет операций по использованию прибыли. Учет нераспределенной прибыли.

Тема 5 Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка

Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Банковские операции по оформлению наличных денежных средств и операций в банкоматах. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка.

Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Оформление операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Кассовые операции, совершаемые в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы. Безналичные расчеты физических и юридических лиц и операции по их совершению и оформлению.

Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка

Банковские операции по предоставлению кредитов путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.

Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий. Банковские операции по выдаче кредитов до востребования, под наступление события и под лимит выдач.

Банковские операции по обеспечению выданных кредитов. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.

Оформление просроченных кредитов.

Банковские операции по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по судам. Порядок списания кредитов за счет резервов. Особенности построения номеров лицевых счетов по срочным, просроченным судам, резервам на возможные потери по ссудам и порядок их ведения.

Банковские операции по оформлению размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от банка России.

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами

Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства и долевые ценные бумаги. Банковские операции по оформлению долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Банковские операции по оформлению обязательств и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банковские операции по оформлению долговых обязательств, удерживаемых до погашения и не погашенных в срок.

Банковские операции по оформлению переоценки ценных бумаг коммерческого банка. Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Учет положительных или отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств и котируемых долевых ценных бумаг.

Банковские операции по оформлению резервов на возможные потери по некотируемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

Особенности банковских операций по оформлению учета векселей в разрезе субъектов, до востребования и по срокам. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам.

Банковские операции по оформлению операций с ценными бумагами по счетам доходов или расходов. Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и их переоценка.

Банковские операции по оформлению ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного правления, для осуществления брокерских операций.

Тема 8 Дополнительные операции банков

Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам. Особенности учета срочных сделок по срокам, оставшимся до момента окончания сделки.

Банковские операции по оформлению отдельных срочных сделок. Особенности закрытия сделки.

Банковские операции по оформлению расчетов по доверительному управлению. Оформление результатов операций банка по доверительному управлению.

Банковские операции в иностранной валюте. Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в иностранной валюте.

Банковские операции по оформлению операций по покупке и продаже иностранной валюты. Учет реализованных курсовых разниц.

Банковские операции по оформлению покупки и продаже наличной иностранной валюты. Банковские операции по оформлению драгоценных металлов.

4.3.Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Собственный капитал коммерческого банка

Задача:

1 февраля текущего года зарегистрирован банк в форме ООО. 10% внесено учредителями в евро (курс — 32 руб./евро), остальная сумма — в рублях. Величина зарегистрированного уставного капитала банка эквивалентна 1 млн евро. На 1 августа того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

—уставный капитал не изменился;

—сформирован фонд накопления — 90 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 6675 тыс. руб. (из них ссуды инсайдерам — 775 тыс. руб., стандартные — 80%, нестандартные — 10%, сомнительные — 6%, проблемные — 2%, безнадежные — 2%; все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме);

—прибыль банка — 70 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась. На 1 февраля следующего года (курс — 34 руб./евро) деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом:

—уставный капитал не изменился; фонд накопления —130 тыс. руб.;

—прибыль — 140 тыс. руб.;

—выданные кредиты — 14 320 тыс. руб. (из них инсайдерам — 975 тыс. руб., 1-й категории — 82%, 2-й категории — 12%, 3-й категории — 3%, 4-й категории — 2%, 5-й категории — 1%);

—все резервы на возможные потери по ссудам сформированы в полном объеме.

Получен субординированный кредит — 20 млн руб.; приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) — 15 млн руб. Рассчитать величину собственного капитала банка на три даты.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка*

Задание 1.

Выберите правильный ответ.

- 1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:
- а) кредиты центрального банка;
- б) продажа депозитных сертификатов;
- в) выпуск облигаций;
- г) текущие счета предприятий;
- д) вклады населения.
- 2. К пассивам банка относятся:
- а) резервы, размещенные в центральном банке;
- б) наличность;
- в) выпущенные депозитные сертификаты;
- г) ссуды другим банкам;
- д) приобретенные ценные бумаги.

Задание 2. **Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

На основании отчетности коммерческого банка (коммерческих банк выбирается по вашему предпочтению)

1) Представьте группировку активов и пассивов коммерческого банка в табличной форме, на примере конкретного банка

2) Представьте финансовые и нефинансовые активы в табличной форме.

3) Представьте собственные и привлеченные средства в табличной форме.

Рекомендуемые источники информации: Официальные сайты коммерческих банков, Государственный информационный ресурс (БФО)

Тема 3. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка*

Задание 1

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

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения

3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени,
4	Неоперационны е доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационны е расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабель ность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный
10	Ссудный процент	**к**	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

Задание 2 **. Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

-Приведите символы банковской отчетности по доходам и расходам.
-Проведите анализ формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» за три года.
-Приведите пример учета доходов и расходов по операциям привлечения и размещения средств, на примере конкретного банка

Рекомендуемые источники информации: Официальные сайты коммерческих банков, Государственный информационный ресурс (БФО)

Тема 4. Прибыль коммерческого банка

Задание:

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

—кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;
—средства кредитных организаций — 530 тыс.;
—средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;
—срочные депозиты — 126 тыс.;
—вклады физических лиц — 30 тыс.;
—средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, — **130** тыс.;
—средства, привлеченные посредством собственных векселей, — 40 тыс.;
—прибыль — 23 тыс.;
—зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;
—фонды — 7,6 тыс.;
—переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка:

—на собственные ресурсы;
—привлеченные депозитные ресурсы;
—привлеченные недепозитные ресурсы.

Тема 5 .Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка*

Задание 1. **Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

Используя официальные сайты Консультант, Гарант, приведите нормативно правовую базу по расчетно-кассовому обслуживанию операций коммерческого банка в иерархической структуре. Данные представить в виде документа Word и в виде презентации в Power Point.

Задание 2:

Банк «АБС» был создан в 2001 году. Собственный капитал банка составляет 1425 млрд. руб. Направленность деятельности банка – розничный бизнес, прежде всего кредитование физических и юридических лиц. В данном банке отмечено систематическое обналичивание денежных средств со счетов клиентов в больших размерах. Не всегда данные операции сопровождались подлинными документами. Банк не всегда извещал обслуживающее отделение ЦБ о таких операциях. Стало известно, что невозврат по раннее выданным банком ссудам составил 20,3%. Значение норматива Н1 значительно колеблется и на данный момент составляет 9,5%. Также было установлено, что данный банк за последний год 2 раза нарушал сроки исполнения требований, содержащихся в исполнительных документах судов о взыскании денежных средств со счетов клиентов, хотя денежные средства на указанных счетах были. Определите и аргументируйте выбор мер, которые может применить Банк России к данному коммерческому банку.
Источник: http://randomed.ru/plati/goods_info.php?idn=1957560

Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка *

Задание 1: **Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

Используя официальные сайты Консультант, Гарант, приведите нормативно правовую базу по кредитным операциям коммерческого банка в иерархической структуре. Данные представить в виде документа Word и в виде презентации в Power Point.

Задание 2: Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет).

- Кредиты могут предоставлять только банки.
- Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
- Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
- Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.

- Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
- Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
- Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.
- Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
- Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами *

Задание 1: **Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

Используя официальные сайты Консультант, Гарант, приведите нормативно правовую базу по операциям банка с ценными бумагами, данные представьте в иерархической структуре. Данные представить в виде документа Word и в виде презентации в Power Point.

Задание 2:

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

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Могут выпускаться как в разовом порядке, так и
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более трех лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	**д**	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного	Е	Не может размещать свои акции путем открытой
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты	**и**	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	**к**	Не более одного года

Задание 3: **Практическое занятие с применением цифровых технологий:**

-Приведите примеры банковских продуктов на примере конкретного банка

-Произведите расчет себестоимости и доходности банковского продукта.

-Приведите порядок формирования прогнозного баланса и бюджета доходов и расходов коммерческого банка.

Рекомендуемые источники информации:

Официальные сайты коммерческих банков, Государственный информационный ресурс (БФО)

Тема 8. Дополнительные операции банков

Задание:

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

1. Рынок драгоценных металлов — составная часть валютного рынка.
2. Регулирование рынка драгоценных металлов — исключительное полномочие Банка России.
3. Для проведения операций с драгоценными металлами банку достаточно иметь генеральную лицензию.
4. Операции с драгоценными металлами могут осуществляться как в наличной, так и безналичной форме.
5. Введение понятия «металлические счета» повышает ликвидность рынка драгоценных металлов.
6. Рынок драгоценных металлов — относительно самостоятельный сегмент национального финансового рынка.
7. Международные операции с драгоценными металлами учитываются в платежном балансе как текущие операции.
8. Драгоценные металлы не входят в состав международной ликвидности.

Задача 1. В ходе проверки было установлено, что обществом «КИНГВУД-М» с иностранной компанией «АНВИР ГРУПП» (Эстония) заключен экспортный контракт на поставку пиломатериалов хвойных пород на сумму 359 700 евро. По данному контракту в кредитном учреждении «ПромСервисБанк» 01.02.2015 года открыт паспорт сделки № 09030002/1659/0001/1/0. В рамках исполнения контракта ООО «КИНГВУД-М» 02.02.2015 года по грузовой таможенной декларации № 10218060/020215/0006105 отгрузило товар в адрес иностранной компании на общую сумму 8067,44 евро. Согласно условиям контракта отгруженная партия товара должна быть оплачена в течении 90 дней после отгрузки, то есть до 02.05.2015 года. Однако, к указанному сроку валютная выручка в сумме 8067,44 евро на расчетный счет общества в уполномоченном банке не поступила. Срок действия контракта закончился 31.12.2015 года, в связи с чем паспорт сделки был закрыт.

Задача 2. В ходе проверки было установлено, что обществом «Дизель Д-А» с нерезидентом «Альфа Групп» (Латвия) заключен импортный контракт от 15.01.2015 № 17 на поставку строительного оборудования. В рамках исполнения данного контракта в уполномоченном банке «Промстройбанк» был открыт паспорт сделки № 10110002/1481/0652/2/0, дата завершения обязательства по контракту 31.12.2015 года. По данному контракту в адрес нерезидента 20.01.2015 года были перечислены денежные средства в сумме 100 тыс. долларов США. По состоянию на 31.12.2015 года товар на таможенную территорию Российской Федерации не поступил. В связи с тем, что срок возврата денежных средств, уплаченных покупателем

нерезиденту за неввезенный на таможенную территорию РФ товар, предусмотрен п.3.6 контракта и составляет 45 дней с момента получения предоплаты, денежные средства должны быть возвращены на расчетный счет покупателя (ООО «Дизель Д-А») в срок до 05.03.2015 года. Однако, общество не выполнило обязанность по возврату в Российскую Федерацию денежных средств в размере 100 тыс. долларов США уплаченных нерезиденту за неввезенный на территорию РФ товар в срок, предусмотренный внешнеторговым контрактом.

Задача 3. В ходе проверки было установлено, что между ООО «НефтеПромСервис» резидент и Компанией «Шлюмберже Инк» (Панама) 15.01.2015 г. заключен экспортный контракт на поставку товара. По данному контракту 16.01.2015 г. в уполномоченном банке ОАО «Сбербанк России» оформлен паспорт сделки № 10060002/1481/1582/1/0. На счет резидента 20.01.2015 года были перечислены денежные средства в размере 9 690,99 долларов США по платежному документу от 20.01.2015 № 521. Обществом 26.01.2015 года представлена в уполномоченный банк справка о валютных операциях, однако в связи с содержащимися в ней ошибками, возвращена. С целью проверки соблюдения обществом валютного законодательства и актов органов валютного регулирования в отношении общества была проведена проверка, в ходе которой было установлено, что резидент не представил в уполномоченный банк исправленную справку о валютных операциях.

Задача 4. В ходе проверки было установлено, что ОАО «Бумснаб» резидент и компания «Регнум» (Италия) заключили импортный контракт на поставу товара от 15.02.2015 г. № 54 на сумму 100 тыс.евро. Паспорт сделки № 12090008/3251/0003/2/0 от 18.02.2015 был открыт в Приволжском филиале ОАО «Промсвязьбанк». Во исполнение условий контракта ОАО «Бумснаб» 20.02.2015 г. импортировало товар на сумму 30 145 евро. Справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы были представлены в уполномоченный банк с нарушением установленного законодательством срока на 20 рабочих дней.

Тема 9. Искусственный интеллект в банковской сфере

Введение:

Успешные компании уходят от форм обратной связи, почты и звонков: общение через чат становится предпочтительным способом связи для большинства людей.

Почему чат-боты стали популярны в банковской индустрии

Потребитель давно предпочитает онлайн-общение личному. Еще в 2013 году 41% клиентов ожидали живого чата на посещаемом сайте. Сегодня, процент намного выше. В чат клиенты обращаются по любым вопросам, и обработка каждого занимает уйму времени у сотрудников.

Но, учитывая новейшие алгоритмы и машинное обучение, чат-боты способны взять канал коммуникации полностью на себя, отправляя сотрудникам только самые сложные запросы.

Согласно исследованию Accenture, банковская индустрия занимает третье место по применению чат-ботов. Об эффективности текстовых и голосовых ботов свидетельствует статистика о сокращении затрат на клиентское обслуживание, улучшение сервиса и увеличение прибыли.

Рост мобильного трафика и популяризация текстового общения (по данным RescueTime, в 2019 году человек в среднем проводил около четырех часов за смартфоном) также повлияли на распространение чат-ботов.

Большинство пользователей предпочитают текстовые каналы связи из-за скорости и «отсутствия лишнего»:



По оценкам BusinessInsiderIntelligence и Autonomous NEXT, потенциал сокращения затрат от внедрения разговорного банкинга во фронт-офисные функции составляет $199 млрд.

В пересчете на российскую долю рынка – порядка $3.86 млрд. Таким образом, фронт-офис занимает второе место среди других подразделений банка с точки зрения выгод от ИИ.



Направления использования чат-ботов: выгоды и потенциал автоматизации

В банковской сфере особая роль уделяется безопасности данных и персонализации обслуживания. Рассмотрим применение банковских чат-ботов в разрезе двух направлений – авторизованной и неавторизованной зоны.

В авторизованной зоне бот должен точно идентифицировать клиента, получать необходимую для решения его запроса информацию и выдавать уникальный ответ.

Эта зона требует авторизации вопросов (на которые чат-бот может полноценно ответить, если будет знать, кто конкретно ему пишет) по использованию банковских карт, кредитных продуктов и других персональных консультаций. Обработке с помощью чат-ботов поддаются до 80% таких кейсов.

В неавторизованной зоне ответы бота однотипны и не зависят от того, какой именно клиент с ним общается; ее проще всего автоматизировать. Здесь практически отсутствуют интеграции, и для создания бота достаточно собрать набор тематик из истории взаимодействия банка с клиентами.

По оценкам chatme.ai, в неавторизованной зоне осуществляется до 30% клиентского обслуживания в банках, и боты могут ее полностью взять на себя.

до 60
пользовательских задач на 1 бота

30%
сложные интенты с решением за 3 и более шагов диалога

70%
простые интенты с решением за 1-2 шага диалога



Какие банки уже используют ботов при работе с клиентами:

Среди известных примеров – боты региональных подразделений DBS банка, в функции которых входит разрешение типовых FAQ обращений, управление счетами, осуществление транзакций, аналитика платежей по дате, контрагентам и категориям затрат. Доля запросов, которые обрабатываются ботами без участия человека, достигает 82%.

Похожими результатами на конференции по разговорному AI поделился «Тинькофф». Лишь 15% обращений клиентов полностью обрабатываются операторами, остальные 85% бот разрешает самостоятельно или частично с помощью оператора. Бот консультирует по вопросам кредитных и дебетовых карт, страховым услугам, инвестициям, ипотеке.

Будущее разговорного банкинга: экосистемы, визуализация, голограммы

В мире и в России сейчас прослеживается тренд на построение экосистем. Концепция экосистемы подразумевает получение всевозможных сервисов в одном месте.

Построением экосистем занимаются не только IT-корпорации вроде «Яндекс» и Mail.ru Group, но и финансовые организации – «Сбербанк», Банк «Тинькофф», ВТБ. Так, «Тинькофф» запустил суперапп, который предоставляет доступ к услугам банка и его партнеров.

Получается, преимущество экосистемы и одновременно главный стоящий перед ней вызов – в том, чтобы сделать пользование входящих в нее сервисов максимально удобным для потребителя.

С этой целью, например, необанки и технологичные платежные сервисы дублируют функционал в чат-ботах внутри приложения – можно не искать нужную функцию, а просто задать вопрос боту.

Бот в чате мобильного приложения Revolut самостоятельно закрывает 1 500 обращений ежедневно, клиенты оценивают его на 4.3 балла из 5 (Customersatisfactionscore – CSAT). А банки с более высоким CSAT привлекают до 84% больше средств на депозиты, согласно исследованию McKinsey.

Бот в приложении платежного сервиса Lydia полностью обрабатывает 60% вопросов, 35% – обрабатывает частично и перенаправляет на оператора. За счет первичной квалификации ботом операторы закрывают обращения в три раза быстрее.

В контексте развития приложений, кроме ботов, банки делают ставку на дизайн и максимальную визуализацию. Информация предоставляется в виде наглядных графиков, диаграмм, таблиц (история транзакций, баланс, рекомендации по накоплению средств и др.).

Специалисты chatme.ai и CloudNetworks считают, что для еще большего упрощения банкинга для потребителя в будущем тренд на визуализацию и ботов (в связке с AR/VR) может перерасти в цифровые аватары. Боты приобретут визуальный образ и станут ближе и «человечнее» к пользователю. Подобное уже разрабатывается AmazonSumerian – при переходе на сайт отображается не окно чата с ботом, а сам бот, который голосом отвечает на заданные текстом вопросы и выводит запрошенную информацию на экран.



IBM разрабатывает чат бот-аватаров, встроенных в мобильные приложения с AI и AR. Пользователь открывает приложение, голосом задает свой вопрос боту, у которого теперь есть визуальный образ, бот отвечает и может продемонстрировать информацию внутри приложения. При этом геймификация помогает повысить производительность сотрудников на 90%.

Цель – дать оценку работы чат-ботов в банковской сфере, провести сравнительный анализ, разработать мероприятия направленные на совершенствование работы чат-ботов.

Условия решения кейса:

Обучающийся в процессе выполнения кейса использует действующую нормативно-правовую базу (Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (с изменениями и дополнениями на дату решения кейса))

Легенда - Муж и жена в возрасте 23 лет желают взять в ипотеку однокомнатную квартиру, в центре города Казань. Рассматривают вторичное жилье. Детей нет. В сфере IT- не работают. Имеют первоначальный взнос в размере 1000000 рублей, наличными. Жена работает в МБОУ школа №1 г.Казань – бухгалтером, зар.плата -35000 руб. Муж работает финансистом на крупном предприятии заработная плата – 80000 рублей. Недвижимого и движимого имущества не имеют.

Решение кейса состоит из двух этапов

Заочный этап:

1. Обучающиеся объединяются по 4 человека. Самостоятельно выбирают пять коммерческих банков, для оценки качества предоставления информации чат-ботом по программам ипотечного кредитования, на территории Республики Татарстан. Для выбора коммерческих банков можно использовать сервис Финансист https://finansist-kazan.ru/companies/banks/

2. Определяют все возможные варианты чат –ботов выбранных банков (Размещение в мессенджерах, на сайте банка, в мобильном приложении), данные представить в таблице 1.

Таблица 1- Анализ размещения чат-бота коммерческим банком

Наименование коммерческого банка	Размещение чат-бота:		
	в мессенджерах (указать в каком)	на сайте банка (указать ссылку на сайт)	мобильное приложении

3. Составляют в виде сравнительной таблицы 2 качество предоставление информации чат-ботом («плюсы» и «минусы»). Представить в виде презентации.

Таблица – 2 Анализ представления информации чат-ботом

Наименование коммерческого банка	Вопросы заданные чат-боту (не менее 20 вопросов)	«Плюсы» предоставляемой информации чат-ботом	«Минусы» предоставляемой информации чат-ботом	Предложения по совершенствованию чат-бота

4. Обучающиеся представляют рейтинг чат-ботов коммерческих банков в таблице 2 , на основании оценки качества предоставления информации искусственным интеллектом (чат-ботом) выбранных банков. Представить в виде презентации.

Таблица 2- Рейтинг чат-ботов выбранных коммерческих банков города Казани

Наименование коммерческого банка	Вопросы заданные чат-боту	Размещение чат-бота:	«Плюсы» предоставляемой информации чат-ботом	«Минусы» предоставляемой информации чат-ботом

5. Обучающиеся разрабатывают пути совершенствования предоставления информации пользователем чат-ботом. Данные представить в виде Блок-схемы и краткой описательной части. Представить в виде презентации.

6. Полученную информацию обобщить, создать чат-бот по предоставлению информации в сфере ипотечного кредитования банком, с учетом предложенных мероприятий

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

Основными видами учебных занятий для студентов по данному курсу учебной дисциплины являются: практические занятия и самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа студентов является составной частью их учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков, поиск и приобретение новых знаний.

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме.

Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и д. р., а так же контроль за деятельностью студента осуществляется во время тренинга на семинарских занятиях.

Целью преподавателя является стимулирование самостоятельного, углублённого изучения материала курса, хорошо структурированное, последовательное изложение теории через работу на тренинге.

При подготовке к семинарским занятиям и выполнении контрольных заданий студентам следует использовать литературу из приведенного в данной программе списка, а также руководствоваться указаниями и рекомендациями преподавателя.

Перед каждым семинарским занятием студент изучает план семинарского занятия с перечнем тем и вопросов, списком литературы и домашним заданием по вынесенному на семинар материалу.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию и выполнению домашних заданий:

-проанализировать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу (модулю);

- выполнить индивидуальные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

В конце каждого практического занятия студенты получают «домашнее задание» для закрепления пройденного материала. Домашние задания необходимо выполнять к каждому семинарскому занятию. Сложные вопросы можно вынести на обсуждение на семинар или на индивидуальные консультации. Они оцениваются по 100 балльной системе в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации учебного процесса и оценки успеваемости студентов, и выполняются в учебные часы по расписанию.

На семинарских занятиях приветствуется способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективное решение поставленных проблем.

Контроль над ходом и результатами самостоятельной работы студентов может осуществляться в сплошной, индивидуальной, выборочной формах.

В процессе самостоятельного изучения студент обязан проработать перечисленные ниже темы, для углубления теоретических знаний и практических навыков, на основании методических рекомендаций по самостоятельной работе.

Вопросы для самопроверки

1. Операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.
2. Формирование уставного капитала кредитной организацией, создание в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учете.
3. Банковские операции по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, путем увеличения номинальной стоимости и путем размещения дополнительных акций.
4. Банковские операции кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, до регистрации результатов эмиссии. Оформление операций кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, после регистрации результатов эмиссии.
5. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет эмиссионного дохода кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Выкуп и перепродажи акций.
6. Банковские операции по уменьшению уставного капитала кредитно организации, созданной в форме акционерного общества.
7. Банковские операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.
8. Увеличение уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.
9. Банковские операции по формированию и использованию резервного фонда
10. Операции по открытию и ведению депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц.
11. Операции по досрочному возврату вкладов.
12. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.

13. Банковские операции по оформлению депозитов, оформленных с применением банковских карт.
14. Банковские операции по размещению и привлечению денежных средств.
15. Принципы признания и определения доходов и расходов. Метод начисления.
16. Банковские операции по формированию доходов и расходов от банковских операций и других сделок.
17. Особенности учета процентного расходов банка.
18. Особенности оформления операционных доходов и расходов банка.
19. Особенности оформления доходов и расходов будущих периодов.
20. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
21. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков.
22. Порядок и учет распределения прибыли.
23. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций.
24. Учет операций по использованию прибыли. Учет нераспределенной прибыли.
25. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Банковские операции по оформлению наличных денежных средств и операций в банкоматах.
26. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка.
27. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка.
28. Оформление операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений.
29. Кассовые операции, совершаемые в кассах внутренних структурных подразделений.
30. Порядок заключения операционной кассы.
31. Безналичные расчеты физических и юридических лиц и операции по их совершению и оформлению.
32. Банковские операции по предоставлению кредитов путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.
33. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
34. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.
35. Банковские операции по выдаче кредитов до востребования, под наступление события и под лимит выдач.

36. Банковские операции по обеспечению выданных кредитов. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.
37. Оформление просроченных кредитов.
38. Банковские операции по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по судам.
39. Порядок списания кредитов за счет резервов.
40. Особенности построения номеров лицевых счетов по срочным, просроченным судам, резервам на возможные потери по ссудам и порядок их ведения.
41. Банковские операции по оформлению размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от банка России.
42. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.
43. Банковские операции по оформлению долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Банковские операции по оформлению обязательств и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
44. Банковские операции по оформлению долговых обязательств, удерживаемых до погашения и не погашенных в срок.
45. Банковские операции по оформлению переоценки ценных бумаг коммерческого банка.
46. Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
47. Учет положительных или отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств и котируемых долевых ценных бумаг.
48. Банковские операции по оформлению резервов на возможные потери по некотируемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.
49. Особенности банковских операций по оформлению учета векселей в разрезе субъектов, до востребования и по срокам.
50. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам.
51. Банковские операции по оформлению операций с ценными бумагами по счетам доходов или расходов.
52. Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.
53. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и их переоценка.
54. Банковские операции по оформлению ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного правления, для осуществления брокерских операций.
55. Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам.

56. Особенности учета срочных сделок по срокам, оставшимся до момента окончания сделки.
57. Банковские операции по оформлению отдельных срочных сделок. Особенности закрытия сделки.
58. Банковские операции по оформлению расчетов по доверительному управлению. Оформление результатов операций банка по доверительному управлению.
59. Банковские операции в иностранной валюте. Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в иностранной валюте.
60. Банковские операции по оформлению операций по покупке и продаже иностранной валюты.
61. Учет реализованных курсовых разниц.
62. Банковские операции по оформлению покупки и продаже наличной иностранной валюты. Банковские операции по оформлению драгоценных металлов.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/583814

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/583505

3. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568557

Дополнительная литература:

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст

: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/584583 (дата обращения: 27.04.2026).

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/471651

Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы и интернет - ресурсы

1. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
2. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
3. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
4. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
5. https://bo.nalog.ru/- Государственный информационный ресурс (БФО)
6. Исламские финансы: теория и практика в XXI веке https://openedu.ru/course/hse/ISLAMICFINANCE/?session=2023

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория, кабинет для самостоятельной работы студентов, видеопроекционное оборудование, компьютер, оснащенный типовым пакетом системного и офисного ПО, в соответствии с Реестром материально-технического обеспечения аудиторного фонда Университета управления "ТИСБИ".

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

Для оценки компетентности рекомендуется использовать рейтинговую оценку знаний, умений и навыков студента по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесс. Итоговая оценка (в баллах) складывается из баллов, набранных по каждому Модулю (семестровая оценка) и баллов, набранных, непосредственно на экзамене (зачете).

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

$С = \frac{M_1 + M_2 + \ldots M_n}{n} \times 0{,}6$, где М – количество баллов по модулю; n – количество модулей

$З = К \times 0{,}4$, где К - количество баллов на экзамене (зачете);

$И = С + З + П$, где П – поощрительные баллы (от 1 до 5).

Уровень сформированности компетенций и их основные признаки оцениваются по следующим таблицам:

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-7 «Способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов» в части дисциплины «Практикум по банковским операциям»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (от 60 до 70 баллов)	-Знает фрагментарно законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации, виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) - Умеет с недостатками "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ, осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг, использовать	Тестирование Контрольная работа Разно-уровневые задачи Деловая игра Зачет

		технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов Умеет с недочетами работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет частично навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ, применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового, навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, владеет с недостатками навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами данных.	
2	**Базовый уровень (относительно порогового**	-Знает законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации,	Тестирование Контрольная работа Разно-уровневые задачи

	уровня) **(**От 71 до 85 баллов**)**	виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) - Умеет с незначительными недостатками "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ, осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг, использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов Умеет с недостатками работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет с незначительными недостатками навыками чтения основных законодательных	Деловая игра Зачет

		актов регулирующих деятельность банков на территории РФ, применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового, навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, владеет с недостатками навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами данных.	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	-Знает законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации, виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) - Умеет "читать" основные законодательные	Тестирование Контрольная работа Разно-уровневые задачи Деловая игра Зачет

		акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ, осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг, использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов Умеет работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ, применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового, навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, владеет навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами	

		данных.	

Оценка уровня сформированности компетенции ПК-8 «Способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов»
в части дисциплины «Практикум по банковским операциям»

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	2	3	4
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (от 60 до 70 баллов)	-Знает фрагментарно нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) -Умеет с недочетами применять методологию	Тестирование Контрольная работа Разно-уровневые задачи Деловая игра Зачет

		оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния. Умеет с недочетами работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет с незначительными недостатками способами применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку, владеет с недостатками навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами данных.	
2	**Базовый уровень (относительно порогового**	-Знает нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов -	Тестирование Контрольная работа

	уровня) **(**От 71 до 85 баллов**)**	физических и юридических лиц, нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) -Умеет с незначительными недостатками применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния. Умеет с недочетами работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет с незначительными недостатками навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц, формирования и комплектации дела клиента при оформлении	Разно-уровневые задачи Деловая игра Зачет

		и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам, методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку, владеет с недостатками навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами данных.	
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	-Знает законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации, виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, возможности интернет ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств), Государственный информационный ресурс (БФО) - Умеет "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ, осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг, использовать технологии организации и	Тестирование Контрольная работа Разно-уровневые задачи Деловая игра Зачет

		управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов Умеет работать с аналитическими массивами информации, в системах - онлайн, применять в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Zoom, гугл формы, гугл таблицы, гугл презентации, использовать данные информационных систем -Владеет навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ, применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового, навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, владеет навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), официальных сайтов различных ведомств; осуществлять обмен информацией с применением системы Google, Miro с целью принятия экономически обоснованных управленческих решений, владения навыками работы с конструкторами данных.	

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам на первом занятии, необходимо ознакомиться с Рабочей программой дисциплины, где прописаны цели, задачи и трудоемкость дисциплины. Перед началом изучения дисциплины необходимо повторить учебный материал обеспечивающих учебных дисциплин предшествующих курсов, которые дают основу для изучения дисциплины: Производственная практика (технологическая -технологическая) практика), Международные валютно-кредитные отношения, Организация деятельности коммерческого банка, Современные банковские технологии, Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности предприятия.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования заявленных компетенций.

И, наконец, ознакомиться с порядком оценивания результатов обучения, для чего необходимо изучить следующие документы: Положение о модульно-рейтинговой системе оценивания и Принципы оценки уровня знаний, умений и навыков (характеристика ответа).

Студент должен внимательно изучить перечень основной (дополнительной) литературы и взять необходимые учебники в библиотеке.

При сдаче модулей упор делается на особенности банковских операций.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения с применением цифровых технологий, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных цифровых технологий группа разбивается на команды. Каждая команда обеспечивается необходимой документацией.

По каждому пакету документов участники команд пишут пояснительную записку, включающую цель, основные задачи, особенности банковской деятельности, использование цифровых технологий. В результате каждая из команд выносит на всеобщее обсуждение свои результаты и может быть оценена как со стороны преподавателя, так и со стороны студентов другой команды.

Интерактивные формы обучения с применением цифровых технологий обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Приложение 2

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра Финансы и кредит

Фонд оценочных средств

для проведения текущей и промежуточной аттестации

по дисциплине «Практикум по банковским операциям»

направление подготовки: 38.03.01 – Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Казань

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля
   2.1 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля.
      2.1.1 Тестирование
      2.1.2 Контрольная работа
      2.1.3 Разноуровневые задачи и задания
      2.1.4 Деловая игра
   2.2 Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля.
      2.2.1 Фонд оценочных средств для проверки знаний и умений (вопросы к зачету)
      2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету)

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Формы контроля / Формируемые компетенции и их индикаторы	ПК-7			ПК-8		
	ПК-7.1	ПК-7.2	ПК-7.3	ПК-8.1	ПК-8.2	ПК-8.3
	Формы текущего контроля					
Тестирование (гугл форма)	З4	З9	З14	З4	З8	З13
Контрольная работа	З4 У4	З9 У9	З14 У14	З4 У4	З8 У8	З13 У13
Разноуровневые задачи и задания	З4 У4 В4	З9 У9 В9	З14 У14 В14	З4 У4 В4	З8 У8 В8	З13 У13 В13
Деловая игра	З4 У4 В4	З9 У9 В9	З14 У14 В14	З4 У4 В4	З8 У8 В8	З13 У13 В13
	Формы промежуточного контроля					
Зачет	З4 У4 В4	З9 У9 В9	З14 У14 В14	З4 У4 В4	З8 У8 В8	З13 У13 В13

З- знания, У- умения, В- владения

2. Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1. *Тестирование*

Тестирование используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции. Чтобы правильно ответить на тесты, студенты изучают необходимый теоретический материал по теме. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант. Тестирование производиться в Гугл форме.

Примерные тесты по темам лекций

Тема 1. Собственный капитал коммерческого банка

1) Капитал банка считается достаточным в зависимости:

а) от структуры его пассивов;

б) объема и качества его активов;

в) резервных требований;

г) качества управления;

д) его абсолютной величины;

е) верны пункты «б» и «д».

2. При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;

б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;

в) доля привлеченных банком депозитов;

г) доля рисковых активных операций;

д) доля инвестиций в производные инструменты.

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка

1)К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

а) кредиты центрального банка;

б) продажа депозитных сертификатов;

в) выпуск облигаций;

г) текущие счета предприятий;

д) вклады населения.

2. К пассивам банка относятся:

а) резервы, размещенные в центральном банке;

б) наличность;

в) выпущенные депозитные сертификаты;

г) ссуды другим банкам;

д) приобретенные ценные бумаги.

Тема 3. Доходы и расходы коммерческого банка

Доходы банка, получаемые за обучающие, консультационные услуги, относятся:

а) к процентным доходам;

б) непроцентным доходам;

в) прочим доходам;

г) нет верного ответа.

3. Комиссионные доходы банка включают :

а) доходы от переоценки инвалютных ресурсов;

б) тарифы за расчетно-кассовое обслуживание;

в) стоимость обязательства банка предоставить кредит;

г) все вышеперечисленное;

д) нет верного ответа.

Тема 4. Прибыль коммерческого банка

Какой вид прибыли распределяется по фондам банка ?

а) нераспределенная прибыль;
б) валовая прибыль;
в) балансовая прибыль;
г) нет верного ответа.

Тема 5.Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка

Выдача чека:

а) имеет силу законного платежа;
б) означает погашение долга;
в) банку не накладывает на последний ответственности перед-чекодержателем;
г) банку не накладывает на последний ответственности перед-чекодателем.

2. Банковский перевод:

а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
б) осуществляется с использованием платежного поручения;
в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка

1)При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

а) кредитора;
б) заемщика;
в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
г) обладателя имущественных прав;
д) всех вышеперечисленных лиц;
е) верны пункты «а», «б», «в».

2). В соответствии с Положением от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» на предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится путем зачисления средств:

а) на ссудный счет;
б) на специальный ссудный счет;
в) на расчетный счет;
г) верны пункты «а» и «б».

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами

1.Банк — эмитент сертификата (депозитного или сберегательного) обязан немедленно, по первому требованию владельца оплатить назначенную в сертификате сумму в случае:

интервью с финансистом Жуковским. Сегодня он поделился своими прогнозами с
«URA.Ru». Бонусом — «диагноз» регионам УРФО, практические советы уральцам
когда нам всем придется особенно тяжело.

а) ес — Владислав, после вашего недавнего выступления на канале «РБК» многие укре
б) ес мысли, что текущий август — это последний более или менее комфортный месяц.
пр дефолт или как минимум усиление кризиса?
в) на — Гадать на кофейной гуще — глупое занятие. Идет вектор на ослабление валюты
г) ес всего, должна быть очередная волна девальвации где-то именно в сентябре, ноябре
2. П(в декабре.
вь Надо понимать, что глобально у рубля нет перспектив. Одна надежда, что нефть уй
а) пс небеса» — 80 долларов за баррель, а желательно — под 100. Это единственное, что
б) во страну.
в) во В прошлом году министр Улюкаев заявил, что бюджет формируется за счет цен на
г) на 650 −3 700 рублей за бочку смеси Brent. Но цена на нефть упала, ускоряется спад в
д) на экономике до 5 %, спад промышленности — под 6 %, в обрабатывающих промыш
спад — под 7-8 %. Сегодня из 14 отраслей обрабатывающей промышленности в ми
находятся уже 11. То, что мы видим сегодня, — это такое затишье перед очень сил
1. Ли бурей. Если нефть остается на этом уровне или хотя бы стагнирует, то нужно либо
ме валютный рынок, либо вводить валютные ограничения.
а) Мы только входим в состояние идеального шторма. Хотя на самом деле сейчас сра
мощнейших кризисов. Из них два российских, три глобальных, на них повлиять не
в) — Насколько ваш экономический прогноз отличается от прогноза главы
г) Минэкономразвития Алексея Улюкаева?
д) — Прогноз Улюкаева — это не прогноз, а лжемакроэкономическая «дурилка». Они
2. Ке пытаются людям вложить в голову определенную кассету — якобы в мире все буд
мс старому.
а) пр Улюкаев не приводит ни одного макроэкономического, макрофинансового,
та геополитического обоснования. Найдите хотя бы одно его заявление, которое бы с
б) горизонте в течение полгода. Ни одного — я лично смотрел. Ни в 92-м, ни в 98-м,
в) м, ни в 2014—2015 годах ни одно заявление по курсу рубля, темпу экономики, цен
г) ок нефть и инфляции не подтвердилось.
та



Владислав Жуковский — экономист, инвестиционный консультант, управляющий
финансовой группы «Риком»
Фото: Антон Белицкий

2.1.2. Контрольная работа

Контрольная работа используется для текущего контроля умений и навыков студентов. В целях освоения компетенции для написания контрольной работы студенты изучают необходимый теоретический материал по теме, а так же отрабатывают навыки техники вычисления

денежно-кредитных показателей. Каждому студенту выдается индивидуальный вариант контрольной работы из расчета по времени на решение на одну полную пару.

Типовые варианты контрольных работ

ВАРИАНТ 1

Задание 1 Прибыльность активов банка — 4%, прибыльность капитала — 20%, обязательства банка — 2 млрд руб. Рассчитайте, каким должен быть размер капитала банка.

Задание2 Активы банка составляют 500 млн руб., обязательства превышают капитал в пять раз. Определите, каким должен быть размер капитала банка.

Задание 3 Приведите примеры видов операций, по которым осуществляется внутрибанковский контроль.

Задание 4 Выберите правильный ответ.

1. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

а) кредиты центрального банка;
б) продажа депозитных сертификатов;
в) выпуск облигаций;
г) текущие счета предприятий;
д) вклады населения.

Задание 5. К пассивам банка относятся:

а) резервы, размещенные в центральном банке;
б) наличность;
в) выпущенные депозитные сертификаты;
г) ссуды другим банкам;
д) приобретенные ценные бумаги.

Задание 6 Существует два варианта накопления средств по схеме аннуитета пронумерандо, согласно которой поступление денежных средств производится в начале соответствующего временного интервала.

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

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

а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта;
б) какой вариант предпочтительнее;
в) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%

Задание 7 Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?

Задание 8 Каким образом коммерческий банк может привлекать ресурсы?

Задание 9 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1)Неработающие активы — это здания, оборудование и другие основные фонды банка.
2)Благодаря ликвидным активам банк в состоянии своевременно и полностью отвечать по своим обязательствам

Задание 10

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц -кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

ВАРИАНТ 2

Задание 1 Капитал банка составляет 3,5 млн руб., а достаточность его собственных средств — 6,4%. Рассчитайте, на какую величину Собственники должны увеличить капитал банка, чтобы повысить его надежность и соблюсти требования регулирующего органа..

Задание 2 Кредитной организацией на отчетную дату за последние шесть месяцев были однажды допущены следующие нарушения:

а) норматив достаточности собственных средств составляет 7,4%;

б) норматив Н10.1 — 6%;

в) недосозданы обязательные резервы в размере 600 тыс. руб.

В какую группу будет отнесена кредитная организация Банком России с точки зрения финансового состояния?

Задание 3 Как классифицируются банковские документы по характеру отражаемых в них операций?

Задание 4 Что такое банковский вклад:

а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;

б) денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках;

в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;

г) любые денежные средства в банке?

Задание 5 К пассивным банковским операциям относятся:

а) образование собственного капитала;

б) покупка ценных бумаг;

в) формирование обязательных резервов;

г) формирование счетов «ностро»;

д) формирование счетов «лоро».

Задание 6 По условиям депозитного договора вкладчик имеет право как вносить дополнительные средства на счет, так и снимать средства со счета. Процентный доход начисляется банком ежемесячно (в последний день

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

Задание 7 Какие виды вкладов (депозитов) существуют?

Задание 8 Чем и как регламентируется привлечение банками средств?

Задание 9 Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).
1)Все активные операции приносят доход банку.
2)Диверсифицируя активы, банк снижает рисковость банковских операций.
Задание 10 Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

Критерии оценивания выполнения контрольной работы

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 9 заданиям из 10	100-90
Задания решены правильно по 8 заданиям из 10	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 10	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 10	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 5 заданиям из 10	Менее 60

2.1.3.Разноуровневые задачи и задания

Средство проверки умений применять полученные знания. Различают задачи и задания:
а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;
б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;
в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Типовые варианты разноуровневых заданий и задач

а) Задания и задачи репродуктивного уровня

Задание 1. Найдите соответствие терминов и определений

1	Пассивные операции	А	Внесение денежных средств физическим лицом
2	Операции	Б	Должен быть заключен в
3	Вклад	В	Важнейший источник
4	Договор банковского	Г	Банковские вклады физических лиц с целью
5	Реальный договор	**д**	Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования, а в преду-
6	Срочные депозиты	Е	Не вправе давать банку указания о перечислении
7	Прибыль	Ж	Выпуск и размещение
8	Сберегательные вклады	З	Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные
9	Возврат вкладов	**и**	Считается заключенным с момента внесения
10	Юридическое	**к**	Деньги, внесенные в банк

Задание 2. Дайте ответы: верно или неверно данное выражение (да, нет).

1. Величину собственного капитала банка можно определить по активу банковского баланса.
2. Собственный капитал банка и собственные средства — синонимы.
3. Банковские резервы не включаются в состав собственного капитала.
4. Структура акционерного капитала банка однородна.
5. Собственный капитал необходим банку исключительно как «последний резерв», т.е. на случай непредвиденных обстоятельств.
6. Долговые обязательства банка не включаются в состав собственного капитала.

б) Задания и задачи реконструктивного уровня

Задача 1.

Оцените риск потери ликвидности методом разрывов в сроках требований и обязательств:

№ п/п t показатели Активы Обязательства
1. просроченные 10 000 0
2. до востребования 150 000 149 000
3. со сроком погашения 1 день 231 000 329 000
4. со сроком погашения 2–7 дней 548 000 557 000

5. со сроком погашения 8–30 дней 592 000 595 000
6. со сроком погашения 31–90 дней 570 000 610 500
7. со сроком погашения 91–180 дней 430 000 480 000
8. со сроком погашения 181 дней – 1 год 640 000 635 000
9. со сроком погашения 1–3 года 780 000 530 000
10. со сроком погашения более 3 лет 320 000 295 000
11. без срока 150000 151000

Какие меры должен предпринять коммерческий банк в случае отсутствия денежных средств для выполнения своих обязательств перед клиентами?

Какие меры может предпринять Банк России к коммерческому банку в данной ситуации?

Задача 2

Упрощенный бухгалтерский баланс банка «Ресурс» приведен в таблице 1. Определить фактические резервы и избыточные резервы при нормативе обязательных резервов, равном 10%, 8%, 20%.

Таблица 1

Упрощенный бухгалтерский баланс банка «Ресурс»

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Резервы в ЦБ	110	Депозиты	100
Собственность	240	Акции	250
Всего	350	Всего	350

Решение задачи приведено в таблице 2.

Таблица 2

Определение фактических, обязательных и избыточных резервов банка «Ресурс»

	Сумма при нормативе обязательных резервов:		
	10%	8%	20%
Фактические Резервы	110	110	110
Обязательные Резервы	100x10%:100= 10	100x8%:100= 8	100x20%= 20
Избыточные резервы	110 – 10 = 100	110 – 8 = 102	110 – 20 = 90

в) Задания творческого уровня

Задание 1.

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

Задание 2.

«Новый кредитный продукт»

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

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

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

Последовательность действий работников банка при выводе на рынок нового кредитного продукта

Обоснование наличия спроса на новый кредитный продукт:

1) описание кредитного продукта;

2)оценка спроса на новый кредитный продукт в каждом из клиентских каналов (проявленный интерес клиентов к продукту, банки-конкуренты, потенциальная емкость рынка);

3)если необходимо открытие нового клиентского канала распределения продукта для того, чтобы быстрее окупить затраты банка, то вначале следует инициировать процедуру его открытия;

4)конкурентные преимущества нового кредитного продукта, которые обеспечат спрос на него;

5)масштаб деятельности (количество потенциальных клиентов, средний размер операции, частота операций);

6)план продаж (как минимум на два сезона) с разбивкой на клиентские каналы;

7) оценка расходов ресурсов на внедрение и поддержание спроса на новый кредитный продукт (рекламный бюджет, персонал, разработка программного обеспечения, разработка нормативно-правовой базы);

8) расчет прямой финансовой выгоды от проекта;

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

Разработка нового кредитного продукта:

1) подготовка плана внедрения нового кредитного продукта;
2) разработка финансовой схемы;
3) юридическая оценка финансовой схемы;
4) разработка договорной базы;
5) разработка регламента продажи нового кредитного продукта:
—список задействованных подразделений,
—осуществляемые ими функции,
—инициирующие и инициируемые события,
—ответственные за выполнение функций сотрудники,
—используемые и создаваемые документы,
—используемые модули информационной системы,
—необходимые для работы данные и их месторасположение,
—вносимые в информационную систему данные;
6) внесение изменений в должностные инструкции сотрудников, набор и обучение новых сотрудников;
7) разработка специализированного программного обеспечения, необходимого для продажи нового кредитного продукта;

Задание 3.

Несколько популярных экономических журналов («Эксперт», «Деньги», «Профиль», «Финанс» и др.) регулярно публикуют рейтинги российских банков. Исходя из каких показателей они это делают? Сопоставьте рейтинги, опубликованные в двух журналах на несколько одинаковых дат, и объясните различия в оценках.

Критерии оценки

Задание	Количество баллов
Решение части А	50
Решение части Б	30
Решение части В	20
Всего	100

Критерии оценивания выполнения разноуровневых заданий и задач

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 9 заданиям из 10	100-90
Задания решены правильно по 8 заданиям из 10	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 10	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 10	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 5 заданиям из 10	Менее 60

2.1.4.Деловая игра

Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи, а также задания, в которых обучающимся предлагают

осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения проблемы.

1. По теме 2 «Ресурсы коммерческого банка» предусмотрено проведение деловой игры ««Пластиковая безопасность»». Сценарий деловой игры прилагается.
2. По теме 5 «Кредитные операции коммерческого банка» планом также предусмотрена деловая игра на тему: «Получение банковского кредита». Сценарий деловой игры прилагается.

Критерии оценивания участия в деловой игре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание предлагаемого задания, логично и последовательно отвечает на вопросы. Дает развернутое пояснение при представлении выполненного задания	100-90
Предлагает логически правильное выполнение задания, но не всегда верно отвечает на вопросы	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути предлагаемого задания, Дает не полное пояснение при представлении выполненного задания	70-79
Демонстрирует частичное понимание сути предлагаемого задания, Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может дать их характеристику	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.2. Фонд оценочных средств и шкала оценивания для промежуточного контроля

2.2.1. Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений (вопросы к зачету)

1. Операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.
2. Формирование уставного капитала кредитной организацией, создание в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учете.
3. Банковские операции по увеличению уставного капитала кредитной организации.
4. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации.
5. Банковские операции по уменьшению уставного капитала кредитно организации, созданной в форме акционерного общества.
6. Увеличение уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.

7. Банковские операции по формированию и использованию резервного фонда кредитной организации.
8. Операции по открытию и ведению депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц.
9. Операции по досрочному возврату вкладов.
10. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.
11. Банковские операции по оформлению депозитов, оформленных с применением банковских карт.
12. Банковские операции по размещению и привлечению денежных средств.
13. Банковские операции по формированию доходов и расходов от банковских операций и других сделок.
14. Особенности оформления операционных доходов и расходов банка.
15. Особенности оформления доходов и расходов будущих периодов.
16. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
17. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций.
18. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций.
19. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций.
20. Банковские операции по оформлению наличных денежных средств и операций в банкоматах.
21. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Оформление операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений.
22. Кассовые операции, совершаемые в кассах внутренних структурных подразделений.
23. Порядок заключения операционной кассы.
24. Банковские операции по предоставлению кредитов.
25. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
26. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.
27. Банковские операции по выдаче кредитов до востребования, под наступление события и под лимит выдач.
28. Банковские операции по обеспечению выданных кредитов. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.
29. Оформление просроченных кредитов.
30. Банковские операции по по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по судам.
31. Порядок списания кредитов за счет резервов.
32. Банковские операции по оформлению размещенных и привлеченных МБК и депозитов.
33. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.

34. Банковские операции по оформлению долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
35. Банковские операции по оформлению обязательств и долевых ценных бумаг.
36. Банковские операции по оформлению долговых обязательств, удерживаемых до погашения и не погашенных в срок.
37. Банковские операции по оформлению переоценки ценных бумаг коммерческого банка.
38. Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг.
39. Банковские операции по оформлению резервов на возможные потери по некотируемым ценным бумагам.
40. Особенности банковских операций по оформлению учета векселей в разрезе субъектов, до востребования и по срокам.
41. Банковские операции по оформлению операций с ценными бумагами по счетам доходов или расходов.
42. Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.
43. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и их переоценка.
44. Банковские операции по оформлению ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного правления, для осуществления брокерских операций.
45. Банковские операции по оформлению отдельных срочных сделок. Особенности закрытия сделки.
46. Банковские операции по оформлению расчетов по доверительному управлению.
47. Оформление результатов операций банка по доверительному управлению.
48. Банковские операции в иностранной валюте. Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в иностранной валюте.
49. Банковские операции по оформлению операций по покупке и продаже иностранной валюты.
50. Банковские операции по оформлению покупки и продаже наличной иностранной валюты.
51. Банковские операции с драгоценными металлами.

2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (Зачетные задачи) с применением цифровых технологий

Примерные задачи к зачету

Задача 1

Структура пассива баланса банка (руб.) выглядит следующим образом:
Кредиты, полученные от Банка России – 330 000;
Средства кредитных организаций – 640 000;
Расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
Срочные депозиты – 207 000;

Вклады граждан – 50 000;
Депозитные сертификаты – 200 000;
Выпущенные векселя – 30 000;
Прибыль – 34 000;
Зарегистрированные обыкновенные акции – 1 500 000;
Фонды – 9100;
Переоценка ОС – 564

Разбейте приведенные статьи пассива на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

Задача 2

Подберите каждому термину соответствующее определение.

Прибыль		Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
Процентная маржа		Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией
Ссудный процент		Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
Физические лица		Основной финансовый показатель деятельности банка
Кассовые операции		Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
Активные операции		Операции, в результате ведения которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться
Кредитные операции		Дееспособное население
Норматив мгновенной ликвидности		Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов
Текущий счет		Создаются для развития и укрепления материальной базы банка
Пассивные операции		Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
Норма обязательного резервирования		Средства собственного капитала банка и средства вкладчиков, размещенные с целью получения прибыли
Норматив долгосрочной ликвидности		Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
Срочные депозиты		Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
Операции накопления собственного		Составляют наибольшую долю среди

капитала		активных операций
Расчетный счет		Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
Норматив текущей ликвидности		Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
Активы банка		Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок
Фонды банка		Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей

Задача 3

На основании имеющихся данных проведите оценку эффективности проведения депозитных операций в Банке Москвы и сделайте соответствующие выводы. Для этого рассчитайте следующие показатели:

показатель эффективности использования банком привлеченных ресурсов;

коэффициент клиентской базы;

коэффициент диверсификации клиентской базы;

Известно, что:

привлеченные средства банка = 750 197 млн. руб.;

сумма вложений, приносящих доход = 698 515 млн. руб.;

средства кредитных организаций = 155 698 млн. руб.;

средства юридических лиц – некредитных организаций = 303 146 млн. руб.;

средства физических лиц = 177 119 млн. руб.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам зачета

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос зачетного билета, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном ориентировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в практической деятельности банков и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на зачетный билет студент демонстрирует применение знаний к реальным профессиональным ситуациям, объясняет решение задачи на уровне анализа, синтеза и дает свою оценку решения проблемы. Причем студент не затрудняется с ответом при видоизменении задания и правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.	**А**	**100-96**	**зачтено**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Задача решена правильно и с обоснованием принятого решения. Ответ изложен литературным языком в терминах науки о банковской деятельности. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	**А**	**95-91**	**зачтено**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с	**А**	**90-86**	**зачтено**	

помощью преподавателя.				
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**B**	**85-81**	**зачтено**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Студент владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью "наводящих" вопросов преподавателя.	**C**	**80-76**	**зачтено**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания банковской практики. Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки о практической деятельности банков. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**зачтено**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции. Студент испытывает затруднения при выполнении практической задачи и не может связать теорию с практикой.	**D**	**70-66**	**зачтено**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе	**E**	**65-61**	**зачтено**	

отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.				
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов практической деятельности банков, бюджетной классификации, учета доходов и расходов, понятий, характеристике фактов, явлений. В ответе отсутствуют выводы. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя	**E**	**60**	**зачтено**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на зачетные вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений бюджетного учета. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**Не зачтено**	**Компетенции не сформирвоаны**