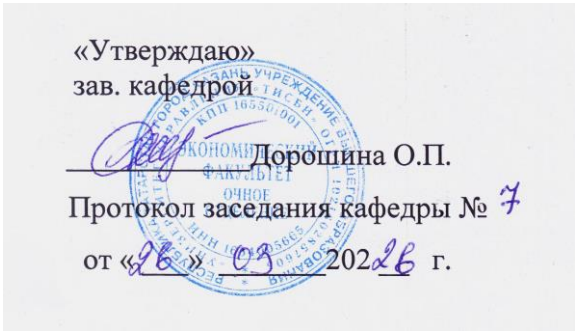
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансы и кредит



Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины: Банковское дело

По направлению подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Прикладная экономика

Год набора 2025, 2026

Составитель

Канд.экон.наук, доц., О. Е.Никонова

Казань

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Цели и задачи учебной дисциплины

В настоящее время банки являются важнейшим элементом не только кредитной системы, но и являются одним из факторов роста экономики и укреплению ее конкурентных позиций на рынке.

Знание фундаментальных основ функционирования коммерческих банков, основ операционной и экономической деятельности, умение их анализировать служит одним из важнейших условий в эффективном управлении кредитной организацией.

Цель изучения дисциплины – сформировать у будущего бакалавра по направлению «Экономика» комплекс знаний, умений и навыков (компетенций), которые позволят ему знать организацию деятельности коммерческих банков, основы пассивных и активных операций, уметь проводить анализ кредитоспособности заемщиков, определять роль и виды 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, знать особенности осуществления расчётов и платежей.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

Дать студентам теоретические основы банковского дела, регулирования банковской деятельности, практические навыки в области банковского кредитования, расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой с учетом рисков и ограничений, устанавливаемых надзорными органами.

- научить студента анализировать экономическое состояние коммерческого банка;
-выработать у студентов навыки в области банковского кредитования;
-выработать практические навыки в области расчетных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой
-научить рассчитывать размеры проводимых банком операций с учетом рисков и ограничений, устанавливаемых надзорными органами РФ, а также формировать целевые резервы.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана подготовки бакалавра по направлению 38.03.01 «Экономика» и находится во взаимосвязи с дисциплинами согласно схеме:

Обеспечивающие учебные дисциплины

↓ **Деньги, кредит, банки**

Банковское дело

Обеспечиваемые учебные дисциплины

↓ **Современные банковские технологии**

До начала изучения дисциплины «Банковское дело» у студента должны быть сформированы следующие знания, умения и навыки, полученные в результате изучения обеспечивающих дисциплин, такие как:

-знать основные экономические законы, основные теоретические понятия статистики, экономического анализа, международных валютно-кредитных отношений;

-уметь осуществлять сбор и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных; рассчитывать экономические показатели; использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные средства и информационные технологии.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Дисциплина «Банковское дело» участвует в формировании следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по направлению «Экономика»:

ПК-26. Способен анализировать показатели финансовой деятельности организаций и учреждений различных форм собственности, осуществлять финансовое консультирование в интересах клиента по финансовым и банковским продуктам

После освоения дисциплины студент должен получить следующие образовательные результаты

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-26.ПК-26.1. Проводит глубокий и всесторонний анализ финансовых показателей организаций и учреждений на основании реальных или смоделированных финансовых отчетов с оценкой трендов и интерпретацией результатов.	ПК-26.ПК-26.1. З.2 Знает законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность и перечень возможных финансовых продуктов и услуг, предлагаемых банками. ПК-26.ПК-26.1. У.2 Умеет проводить анализ кредитоспособности клиентов, разрабатывать и предлагать банковские продукты и услуги, управлять банковскими операциями и финансовыми потоками, эффективно взаимодействовать с клиентами и партнерами. ПК-26.ПК-26.1. В.2 Владеет навыками использования банковских информационных систем и технологий, коммуникации и презентации банковских продуктов и услуг.
ПК-26.ПК-26.2 Предоставляет профессиональные консультации по финансовым и банковским продуктам, учитывая интересы и потребности клиента.	ПК-26.ПК-26.2 З.8 знает современные методы аналитической работы и финансово-экономических расчетов, связанные с финансовыми аспектами деятельности банков, в том числе с применением инновационных финансовых технологий ПК-26.ПК-26.2 У.8 умеет применять современные методы аналитической работы и финансово-экономических расчетов, связанные с финансовыми аспектами деятельности банков, в том числе с применением инновационных финансовых технологий; ПК-26.ПК-26.2 В.8 владеет навыками аналитической работы и финансово-экономических расчетов, связанных с финансовыми аспектами деятельности банков, в том числе с применением инновационных финансовых технологий

Этапы формирования компонент выбранных компетенций, в части знаний, умений и навыков, можно проследить по Пояснительной записке и модульно-тематическому плану дисциплины.

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 обучению составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов)

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Банковское дело»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Самостоят. работа очное/ /очно-заочное	Всего часов	Индикаторы компетенции
	Лекц. очное/ очно-заочное	Семин. занятия очное/ очно-заочное			
Модуль 1: «Экономические, правовые и организационные аспекты деятельности коммерческих банков в РФ»					
Тема 1: Коммерческий банк — основное звено банковской системы.	4/0	4/0	5/8	10/8/8	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 2: Экономические основы деятельности коммерческих банков	4/1	4/1	5/8	10/10/10	
Тема 3: Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций.	4/1	4*/1	5/8	10/10/10	
Модуль 2: «Пассивные операции коммерческих банков»					
Тема 4: Пассивные операции коммерческих банков	4/1	4/1	5/8	10/10/10	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 5: Собственные ресурсы банка. Банковский капитал	2/1	4/1	5/8	10/10/10	

Тема 6: Заемные и привлеченные средства банка	2/1	4/1	5/8	10/10	
Модуль 3: «Финансовые результаты и ликвидность банка»					
Тема 7: Доходы и расходы коммерческих банков.	2/1	4/1	5/8	11/10	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 8: Ликвидность коммерческих банков	2/1	4/1	5/8	11/10	
Модуль 4: « Основы отношений между коммерческими банками и их клиентами»					
Тема 9: Правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами.	2/1	5/1	5/8	12/10	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 10: Виды клиентских счетов и особенности их открытия.	2/0	2/1	5/8	9/9	
Тема 11: Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации.	2/1	*2/1	5/8	9/10	
Модуль 5: «Активные операции коммерческого банка»					
Тема 12: Кредитные операции**.**	2/1	*2/1	5/8	9/10	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 13: Кассовые операции	2/0	2/1	5/8	9/9	
Тема 14: Организация кассовой работы с юридическими и физическими лицами	2/2	2/1	5/8	9/11	
Модуль 6: «Операции с ценными бумагами и валютой					
Тема 15: Операции с ценными бумагами	2/2	2/2	6/9	10/13	ПК-26.1 З-2, У-2, В-2 ПК-26.2 З-8, У-8, В-8
Тема 16: Валютные операции.	2/0	2/2	6/9	10/11	
Зачет			9	9	
Экзамен			18	18	
Курсовая работа			36	36	
ИТОГО	40/14	40/18	136/184	216	

*Данная тема изучается с элементами интерактивных методов обучения.

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций.

Данный модульный курс состоит из 5 модулей.

Модуль 1 «Экономические, правовые и организационные аспекты деятельности коммерческих банков в РФ» включает в себя три учебные темы.

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

-Знает нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения,

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц;

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 2 «Пассивные операции коммерческих банков» включает в себя три учебные темы.

В результате прохождения второго модуля студент:

- -Знает нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения,

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц;

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 3 «Финансовые результаты и ликвидность банка» включает в себя две учебные темы.

В результате прохождения третьего модуля студент:

-Знает нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения,

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц;

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 4 «Основы отношений между коммерческими банками и их клиентами» включает две темы.

В результате прохождения четвертого модуля студент:

-Знает нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения,

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц;

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 5 «Активные операции коммерческого банка» включает в три учебные темы.

В результате прохождения пятого модуля студент:
-Знает основы проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;
-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов;
-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам;
-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния
-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;
-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов;

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Модуль 6: «Операции с ценными бумагами и валютой» включает в себя две учебные темы.

В результате прохождения шестого модуля студент:
-Знает основы проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;

-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов;
-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам;
-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния
-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;
-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов;

Уровень освоения полученных знаний, умений и навыков проверяется в процессе текущего контроля. Фонды оценочных средств по этапам формирования компетенции, включая методическое оснащение процедуры оценивания представлены в Приложении 2

Курсовая работа

Студент в процессе написания курсовой работы должен подтвердить усвоение достаточного количества знаний по дисциплине и способность их практически реализовать. Уметь исследовать избранную тему курсовой работы, анализировать выбранные финансовые показатели на конкретном предприятии или организации, делать обоснованные выводы с аргументацией выдвинутых положений.

Планируемые образовательные результаты по итогам защиты курсовой работы:
-Знает нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения,
-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц;
-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов
-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов
-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц;
-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов
-Знает основы проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;

знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;
-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов;
-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам;
-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния
-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц;
-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам;
-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов;

В результате выполнения и защиты курсовой работы студент систематизирует и приобретает умения и навыки для использования их в своей дальнейшей профессиональной деятельности.

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Коммерческий банк — основное звено банковской системы.

Эволюция банковской системы в России. Законодательная основа банковской деятельности. Основные принципы организации банковской системы РФ. Структура современной банковской системы России. Кредитные организации. Небанковские кредитные организации. Банк. Классификация коммерческих банков. Особенность современной банковской системы РФ. Тенденции развития банковской системы РФ.

Тема 2. Экономические основы деятельности коммерческих банков

Понятие и виды кредитных организаций. Понятие кредитной организации. Кредитные организации небанковского типа. Банковская группа. Банковский холдинг. Союзы и ассоциации кредитных организаций.
Понятие банковских операций и сделок . Виды банковских операций и сделок. Нормативно-правовое регулирование банковских операций и сделок.

Тема 3. Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций.

Регистрация кредитных организаций и лицензирование банковской деятельности. Порядок регистрации и необходимые документы. Процедура государственной регистрации кредитных организаций. Порядок выдачи лицензий. Виды лицензий. Ответственность за нарушение лицензионных требований. Прекращение деятельности

кредитных организаций. Реорганизация КБ. Процедура ликвидации коммерческого банка. Процедура банкротства кредитной организации.

Тема 4. Пассивные операции коммерческих банков.

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Депозитные и недепозитные источники привлечения средств. Понятие и назначение банковских резервов. Понятие свободного резерва и его компоненты. Виды резервов банка. Резервный фонд. Резервный фонд под обесценение ценных бумаг. Резерв на возможные потери по ссудам. Прочие фонды, образуемые путем отчислений от прибыли банка. Структура собственных средств коммерческих банков.

Тема 5. Собственные ресурсы банка. Банковский капитал.

Собственные средства банка: понятие и структура, источники формирования. Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала. Дополнительный капитал и его структура. Функции собственного капитала. Пути увеличения собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Норматив достаточности капитала.

Тема 6. Заемные и привлеченные средства банка.

Привлеченные ресурсы коммерческого банка: структура, источники и порядок формирования, факторы, влияющие на размер и характер привлеченных ресурсов. Виды депозитов банка, их классификация по срокам привлечения. Уровень оседания вкладов. Депозитные и банковские сертификаты. Банковские векселя и облигации. Нормативное регулирование Банком России размера привлеченных вкладов. Критерии оценки качества ресурсной базы. Депозитная политика коммерческого банка. Заемные средства банков. Межбанковский кредит и его особенности.

Тема 7. Доходы и расходы коммерческих банков.

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Виды доходов. Операционные доходы и их структура. Доходы от побочной деятельности банка. Прочие доходы. Форма получения доходов: процентные, непроцентные. Стабильные и нестабильные источники доходов. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков. Понятие расходов банка. Расходы на содержание аппарата управления. Порядок формирования прибыли банка. Понятие балансовой и чистой прибыли. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный анализ, динамика. Оценка уровня прибыли банка.

Тема 8. Ликвидность коммерческих банков.

Понятие ликвидности коммерческого банка. Понятие платежеспособности коммерческого банка. Внутренние и внешние факторы, определяющие ликвидность банка. Понятие несбалансированной ликвидности как недостаточной или избыточной ликвидности. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его

применение в российской практике. Достоинства и недостатки современной системы показателей оценки ликвидности. Показатели ликвидности.

Тема 9. Правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами.

Законодательное регулирование отношений банков с клиентами. Договор банковского счета и его характеристика. Пакет документов, необходимых для открытия счета юридического лица в банке. Понятие вклада и депозита. Договор банковского вклада и его характеристика. Классификация вкладов в соответствии со сроком изъятия собственником.

Тема 10. Виды клиентских счетов и особенности их открытия.

Основные виды клиентских счетов в коммерческих банках. Расчетные, временные, текущие, бюджетные счета. Процедура открытия банковского счета. Банковская тайна и ее содержание. Ответственность за разглашение банковской тайны.

Тема 11. Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации.

Посредничество в платежах как важная функция банков. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ. Договорная основа отношений банка с клиентом в процессе проведения расчетов. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации. Особенности списания денежных средств со счетов клиентов. Понятие акцепта. Очередность платежей. Организация проведения расчетных операций в коммерческих банках. Формы расчетов, виды расчетных документов в соответствии с актами Банка России. Платежное поручение: понятие, форма, сфера применения. Аккредитив: понятие, виды, организация документооборота, особенности использования. Чек: экономическая природа, особенности использования, правила организации чекового оборота. Вексель: понятие, разновидности, сфера применения. Инкассирование и домициляция векселей. Инкассо: понятие, сфера использования, особенности применения. Инкассовое поручение. Платежное требование. Ведение банками картотек расчетных документов. Сущность, роль и виды межбанковских корреспондентских отношений. Понятие корреспондентского счета. Виды корреспондентских счетов. Организация расчетной сети Банка России и тенденции ее развития. Порядок установления корреспондентских отношений и экономическая целесообразность открытия корреспондентских счетов. Способы проведения межбанковских расчетов. Прямые корреспондентские отношения между коммерческими банками, их эффективность, договорная основа регулирования. Межфилиальные расчеты. Особенности и правовые основы организации безналичных расчетов населения. Методы безналичных расчетов физических лиц. Порядок списания и зачисления сумм на текущие счета физических лиц. Формы безналичных расчетов физических лиц . Особенности использования платежных поручений, аккредитивов, чеков, инкассовых поручений при безналичных расчетах физических лиц.

Тема 12. Кредитные операции.

Виды банковских кредитов. Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты и объекты кредитования. Организация кредитного процесса в банке. Организация процесса краткосрочного кредитования.

Условия кредитования. Методы кредитования. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента Понятие кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков. Формы обеспечения возвратности кредита

Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд, их соотношение и порядок использования. Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: правовая основа, понятие и основания возникновения залога, предметы залога и их классификация, оценка стоимости предметов залога, разновидности прав владения и прав пользования предметом залога, методы контроля банка за состоянием заложенного имущества, способы обращения взыскания на заложенное имущество, порядок реализации заложенного имущества. Банковские гарантии: понятие, виды, правовое регулирование, документальное оформление. Поручительство как форма обеспечения возвратности кредита. Переуступка прав требования.

Работа банка с проблемными кредитами Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий: система финансовых коэффициентов, анализ денежного потока, оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий и физических лиц (российская и зарубежная практика). Источники информации для анализа кредитоспособности заемщика.

Понятие и причины возникновения проблемных ссуд. Признаки проблемности. Методы работы банка с проблемными кредитами. Предотвращение и страхование возможных убытков от невозврата кредитов. Классификация ссуд с точки зрения проблемности. Основные критерии классификации. Порядок формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 13. Кассовые операции.

Общие вопросы организации кассовой работы. Требования к организации кассового узла. Порядок приема денежной наличности от организаций. Порядок приема денежной наличности в послеоперационное время. Работа вечерней кассы.

Тема 14. Организация кассовой работы с юридическими и физическими лицами.

Порядок выдачи денежной наличности от организаций . Порядок предварительной подготовки денежной наличности. Выдача денег организациям. Порядок работы с денежной наличностью по обслуживанию населения.

Тема 15. Операции с ценными бумагами

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Понятие эмиссионных операций банка. Виды ценных бумаг, выпускаемых банками, их характеристика. Порядок эмиссии акций коммерческим бан-

ком. Особенности организации выпуска облигаций , векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Инвестиционные операции коммерческого банка

Посреднические операции коммерческого банка с ценными бумагами. Профессиональная деятельность банка на рынке ценных бумаг: дилерские, брокерские операции, операции по доверительному управлению, депозитарные операции. Операции типа репо. Консультационная деятельность.

Тема 16. Валютные операции.

Сущность и нормативно-правое регулирование валютных операций. Понятие валюты РФ и иностранной, внешних и внутренних ценных бумаг, валютных ценностей. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры.

4.3. Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Коммерческий банк — основное звено банковской системы

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте основные принципы организации банковской системы России.
2. Какова структура современной банковской системы России?
3. Каковы особенности современной банковской системы России?
4. Назовите основные тенденции развития российской банковской системы.

Задача 1.

Заполнить таблицу на основе данных Банка России и охарактеризовать количественный состав банковской системы РФ по состоянию на 1.01.12 г.

Таблица 1

Информация о количественном составе банковской системы РФ

Наименование	1.01.10	1.01.11	1.01.12
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего В том числе: - банки - небанковские кредитные организации			
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале			

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. руб.			

Тема 2. Экономические основы деятельности коммерческих банков

Вопросы для обсуждения

1. Дайте определение понятий «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация».
2. Чем банк отличается от небанковской кредитной организации?
3. В чем суть разделения понятий «банковская операция» и «сделка»?
4. Перечислите основные банковские операции и сделки.
5. Какие нормативные документы регулируют проведение банковских операций и сделок?
6. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
7. Законодательные основы банковской деятельности.
8. Функции коммерческого банка.
9. Классификация банковских операций.

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Сущность банковской услуги. Субъекты отношений. Договор банка с клиентом.
2. Значение менеджмента и маркетинга в развитии банка и обеспечении его устойчивости.
3. Формирование стратегии банка.
4. Комплексная оценка деятельности коммерческих банков.
5. Определение рейтинга банка.
6. Перспективы развития российских коммерческих банков.

Тема 3. Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций.

Вопросы для обсуждения

1. Какие обособленные подразделения могут создавать кредитные организации, и чем они отличаются друг от друга?
2. Какие требования к юридическим лицам – учредителям кредитных организаций установил Банк России?
3. Каковы требования к минимальному размеру уставного капитала создаваемой кредитной организации?
4. В виде чего могут быть внесены вклады учредителей кредитной организации?

5. Какие лицензии могут получить банк и небанковская кредитная организация?
6. Перечислите основные виды активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций кредитных организаций.

Задание:
Подготовить рефераты на следующие темы:
1.Порядок регистрации и лицензирования зарубежных банков в России.
2.Причины прекращение деятельности кредитных организаций.
3. Формы и цели реорганизации банков.

Тема 4. Пассивные операции коммерческих банков.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные виды пассивных операций коммерческих банков.
2. Перечислите депозитные источники привлечения средств банками.

Недепозитные источники привлечения ресурсов коммерческого банка.
3.Понятие и характеристика резервов коммерческого банка.

Задача 1
Показать, какое воздействие оказывает погашение кредита на бухгалтерский баланс коммерческого банка, если дано, что АО «Колос» погасило в банке «Доверие» ссуду в сумме 50 тыс. руб. Ссуда выплачивается единовременно в конце срока. Процентные платежи по ссуде в расчет не принимаются.
Сделать выводы о влиянии погашения банковского кредита на объем денежной массы, находящейся в обращении, а также на фактические резервы банка «Доверие».
Начальный балансовый отчет банка «Доверие» приведен в таблице 1. Норматив обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, равен 20%.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс банка «Доверие» до погашения ссуды

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Резервы в ЦБ	10	Депозиты	50
Ссуды	50	Акции	250
Ценные бумаги	40		
Собственность	200		
Всего	300	Всего	300

Решение.
1).На основании срочного обязательства по погашению кредита банк «Доверие» спишет с расчетного счета АО «Колос» 50 тыс. руб., в результате чего на эту сумму

уменьшатся как депозиты, так и ссуды. Балансовый отчет банка «Доверие» после возврата кредита показан в таблице 2.

Таблица 2

Бухгалтерский баланс банка «Доверие» после погашения ссуды

Актив, тыс. руб.		Пассив, тыс. руб.	
Резервы в ЦБ	10	Депозиты	0
Ссуды	0	Акции	250
Ценные бумаги	40		
Собственность	200		
Всего	250	Всего	250

Из таблицы 2 видно, что депозиты и ссуда банка равны нулю. На сумму уменьшения депозитов банка, равную 50 тыс. руб., уменьшился объем денежной массы. Однако уменьшение депозитов увеличивает избыточные резервы:

- Обязательные резервы – 0;
- Фактические резервы – 10 тыс. руб.;
- Избыточные резервы – 10 тыс. руб.

Это дает основу банку «Доверие» для предоставления новых кредитов.

Тема 5. Собственные ресурсы банка. Банковский капитал.

Вопросы для обсуждения

1. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
2. Перечислите основные функции собственного капитала банка.
3. Какова структура собственных средств коммерческого банка?
4. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
5. Дайте характеристику уставного капитала банка.
6. Какие фонды включаются в состав основного капитала и каково их значение?
7. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
8. Назовите основные методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике.

Задача 1.

Определите величину собственного капитала коммерческого банка, используя Приложение 1 и данные таблицы 1.

Таблица 1

Данные для расчета собственного капитала коммерческого банка по состоянию на 1 августа 2023года

в тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Уставный капитал кредитной организации	1 050 000
Нематериальные активы	99
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	242
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), подтвержденная аудиторской организацией	17 712
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть) не подтвержденная аудиторской организацией, всего	115 850
в том числе: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6 653
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	100 000
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Решение задачи:

Источники основного капитала 1 067 712тыс. руб.
Основной капитал 1 067 613тыс. руб.
Источники дополнительного капитала 216 092тыс. руб.
Дополнительный капитал 216 092 тыс. руб.
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала – 0
Собственные средства (капитал) – 1 283 705тыс. руб.

Образец заполнения Приложения 1:

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчётную дату
0	Собственные средства (капитал), итого,	1 283 705
	в том числе:	
100	Основной капитал	
101	Уставный капитал кредитной организации	1 050 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года,	
	в том числе:	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	

	в том числе:	
104.2.1	реализованный	
104.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе:	
104.3.1	с Положением Банка России № 590-П	
104.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
104.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
104.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть),	17 712
	в том числе:	
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
106.1.1	реализованный	
106.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
106.2.1	с Положением Банка России № 590-П	
106.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
106.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
106.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	1 067 712
109	Нематериальные активы	99
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет,	
	в том числе:	
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
111.1.1	реализованный	

111.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
111.2.1	с Положением Банка России № 590-П	
111.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
111.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
111.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
112	Убыток текущего года,	
	в том числе:	
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
112.2.1	реализованный	
112.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
112.3.1	с Положением Банка России № 590-П	
112.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
112.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
112.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	1 067 613
200	Дополнительный капитал	
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	242
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	

203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть),	
	в том числе:	115 850
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6 653
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
203.2.1	реализованный	
203.2.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	
	в том числе в соответствии:	
203.3.1	с Положением Банка России № 590-П	
203.3.2	с Положением Банка России № 283-П	
203.3.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
203.3.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости,	100 000
	в том числе:	
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем первым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом требований, установленных абзацем вторым подпункта 3.11.1 пункта 3.11 Положения Банка России № 215-П	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет,	
	В том числе	
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего,	
	в том числе:	
207.1.1	реализованный	
207.1.2	нереализованный, всего,	
	в том числе:	
	положительный	
	отрицательный	
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего,	

	в том числе в соответствии:	
207.2.1	с Положением Банка России № 590-П	
207.2.2	с Положением Банка России № 283-П	
207.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	
207.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	216 092
210	Дополнительный капитал, итого	216 092
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	1 283 705
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	

Задача 2.

Определите величину собственного капитала коммерческого банка, используя Приложение 1 и данные таблицы 2.

Таблица 2

Данные для расчета собственного капитала коммерческого банка по состоянию на 1 января 2024 года

в тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Уставный капитал кредитной организации	713646
Нематериальные активы	46
Эмиссионный доход кредитной организации	0
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированной за счет	118275

прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией	
Непокрытые убытки предшествующих лет	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), подтвержденная аудиторской организацией	160932
Убыток текущего года, в том числе:	15622
- переоценка ценных бумаг текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценны бумаг	2546
- финансовый результат от операций с ПФИ, всего в том числе:	235
реализованный	235
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	200000
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средства (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	106300
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Тема 6. Заемные и привлеченные средства банка.

Вопросы для обсуждения

1. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.
2. Назовите основные виды депозитов банка.
3. В чем преимущества и недостатки сертификата и облигации?
4. Охарактеризуйте порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.
5. Каков порядок предоставления МБК в России?
6. Цель использования МБК и их распределение по срокам.
7. В чем состоит особенность векселя как инструмента привлечения средств банка?
8. Охарактеризуйте систему страхования вкладов в России.
9. Какие существуют требования к банкам для вступления в систему страхования вкладов?

Задача 1.

На основании данных бухгалтерского баланса коммерческого банка, отраженных в Таблице 1, охарактеризуйте структуру привлеченных и заемных средств.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2023 года
(публикуемая форма)

В тыс. руб.

Номер Строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	I. Активы		
1	Денежные средства	2 253 821	1 560 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 392 317	1 586 442
2.1	Обязательные резервы	684 902	339 706
3	Средства в кредитных организациях	228 081	332 655
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 903 671	3 626 786
5	Чистая ссудная задолженность	49 673 391	38 774 461
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 734 764	967 761
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	424 499	200 908
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 403	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	691 383	582 047
9	Прочие активы	15 586 858	13 405 255
10	Всего активов	78 471 689	60 836 292
	II. Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 633 800	116 457
12	Средства кредитных организаций	4 323 257	1 671 549
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 186 741	40 382 121
13.1	Вклады физических лиц	29 107 017	23 452 606
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 643 442	9 250 725
16	Прочие обязательства	789 478	750 606
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	79 561	30 384
18	Всего обязательств	69 656 279	52 201 842
	III. Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	7 300 000	7 300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 095 000	1 048 304

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 073	-10 889
24	Переоценка основных средств	64 609	64 609
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	165 572	14 252
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174
27	Всего источников собственных средств	8 815 410	8 634 450
	IV. Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 818 487	1 732 627
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	872 685	117 937
30	Условные обязательства некредитного характера	1 393	0

Тема 7. Доходы и расходы коммерческих банков.

Вопросы для обсуждения

1. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
2. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
3. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
4. Какие факторы влияют на уровень доходности той или иной банковской операции?
5. Каковы преимущества комиссионных доходов по сравнению с процентными?
6. В чем заключаются недостатки доходов от операций на финансовых рынках?
7. Что может быть источником доходов для банка, кроме банковской деятельности?
8. Каковы основные направления расходов коммерческого банка?
9. В чем специфика структуры расходов коммерческого банка по сравнению с производственным предприятием?
10. Какие статьи расходов обычно составляют наибольшую долю в структуре расходов банка?
11. Чем обусловлено возникновение прочих расходов?
12. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
13. На какие цели направляется полученная банком прибыль?

Задача 1.

На основе данных отчета о прибылях и убытках коммерческого банка по состоянию на 1 января 2012 года, представленного в Таблице 1, проанализируйте структуру доходов и структуру расходов

Таблица 1.

Отчет о финансовых результатах за 2023 год

в тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 536 080	5 666 905
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 185	179 557
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 255 197	5 122 396
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	272 698	364 952
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 376 913	4 695 312
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	253 210	361 464
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 120 829	3 443 205
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 002 874	890 643
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 159 167	971 593
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-958 476	-561 935
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-81 228	-112 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 691	409 658
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44 574	76 152
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 261	126 036
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 533
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 228	18 718
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-138 414	-6 159
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	60	619
12	Комиссионные доходы	703 497	319 671
13	Комиссионные расходы	233 285	173 531
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 879	-14
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 618	18 829
16	Изменение резерва по прочим потерям	-60 386	49 538
17	Прочие операционные доходы	2 194 567	1 246 367
18	Чистые доходы (расходы)	2 704 384	2 084 351
19	Операционные расходы	2 346 532	1 777 766
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	357 852	306 585
21	Начисленные (уплаченные) налоги	154 550	88 411
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	203 302	218 174
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174

Тема 8. Ликвидность коммерческих банков.

Вопросы для обсуждения

1. В чем сущность ликвидности?
2. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности (на микро- и макроуровне, в узком и широком смыслах).
3. Какие внутренние и внешние факторы определяют ликвидность коммерческого банка?
4. Какие факторы влияют на ликвидность банковской системы страны?
5. Что представляет собой международная банковская ликвидность?
6. Какие вы знаете нормируемые показатели соотношения по срокам активных и пассивных операций?
7. Какие нормативные показатели ограничивают рискованность активных операций российских банков?
8. С помощью каких нормируемых показателей Банк России стимулирует стабильность ресурсной базы коммерческих банков?
9. Какие вы знаете показатели высоколиквидных средств?
10. Какова информационная база для определения ликвидности банка?

Задание 1.

На основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках клиента- юридического лица (ПАО) за 2015 год (таблицы 1-2) рассчитать показатели, характеризующие эффективность деятельности и ликвидность:

- текущей ликвидности;
- быстрой ликвидности;
- коэффициент автономии собственных средств;
- рентабельности продаж;
- рентабельности активов;
- рентабельность собственного капитала.

Сделать вывод о кредитоспособности клиента банка.

Таблица 1.

Бухгалтерский баланс за 2023 год

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2016 г.
АКТИВ **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**			

Нематериальные активы	1110	582	624
Результаты исследований и разработок	1120	3199	3963
Основные средства	1130		
Доходные вложения в материальные ценности	1140		
Финансовые вложения	1150	195002	186767
Отложенные налоговые активы	1160		
Прочие внеоборотные активы	1170	12892	2892
Отложенные налоговые активы	1180	2290	3908
Прочие внеоборотные активы	1190	11856	15971
Итого по разделу I	1100	225821	214125
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	1210	349758	273175
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	696	454
Дебиторская задолженность	1230	67024	50706
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	15620	5000
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7081	48524
Прочие оборотные активы	1260	34194	26416
Итого по разделу II	1200	474373	404275
БАЛАНС	1600	700194	618400

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2016 г.
ПАССИВ **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	267521	267521
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320		
Переоценка внеоборотных активов	1340		
Добавочный капитал (без переоценки)	1350		
Резервный капитал	1360	4614	2892
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	105105	71876
Итого по разделу III	1300	377240	342289

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1410		
Отложенные налоговые обязательства	1420	20023	17300
Оценочные обязательства	1430		
Прочие обязательства	1450		
Итого по разделу IV	1400	20023	17300
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1510	1	7059
Кредиторская задолженность	1520	282172	236127
Доходы будущих периодов	1530	9	11
Оценочные обязательства	1540	20278	14724
Прочие обязательства	1550	471	890
Итого по разделу V	1500	302931	258811
БАЛАНС	1700	700194	618400

Таблица 2.

Отчет о финансовых результатах за 2023 год

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2016г.
Выручка	2110	856647	712009
Себестоимость продаж	2120	(742630)	(618619)
Валовая прибыль (убыток)	2100	114017	933390
Коммерческие расходы	2210	9342	(9735)
Управленческие расходы	2220		
Прибыль (убыток) от продаж	2200	104675	83655
Доходы от участия в других организациях	2310	2	
Проценты к получению	2320	236	80
Проценты к уплате	2330	(173)	(1497)
Прочие доходы	2340	53391	63784
Прочие расходы	2350	(100280)	(97066)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	57851	48956
Текущий налог на прибыль	2410	(13000)	(11142)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(8388)	(3185)
Изменение отложенных нало-	2430	(4288)	(2958)

говых обязательств			
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(54)	323
Прочее	2460	(567)	(751)
Чистая прибыль (убыток)	2400	39942	34428

Тема 9. Правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами

Вопросы для обсуждения

1. Что собой представляет договор банковского счета?
2. С какого момента договор банковского счета считается расторгнутым?
3. Может ли банк отказать клиенту в открытии счета?
4. В каких случаях банк может отказать клиенту в закрытии счета?
5. Каково содержание договора банковского вклада?
6. С какой целью коммерческие банки информируют налоговые органы об открытии счетов клиентами?

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1.Нормативно-правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами.

2.Критерии оценки эффективности отношений между коммерческими банками и их клиентами.

3.Факторы , влияющие на выбор клиентом банка

Тема 10. Виды клиентских счетов и особенности их открытия.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите основные виды клиентских счетов.
2. Охарактеризуйте особенности открытия и функционирования клиентских счетов.
3. Какова процедура открытия и закрытия банковского счета?
4. В чем смысл банковской тайны?
5. Какая информация составляет банковскую тайну?

Задание 1

Присвоить номера лицевым счетам.

Клиент: ООО « Рассвет», основной вид деятельности: оказание услуг по ремонту холодильного оборудования

Задание 2

Заполнить лицевой счет по расчетному счету клиента и проверить правильность составления.

Лицевые счета открываются по каждому балансовому счету 2-го порядка.

Лицевые счета имеют наименование и номер (состоящий из 20 знаков).

<table>
<tr><td>1 2 3</td><td>5</td><td>6 7 8</td><td></td><td>10 11 12 13</td><td>14 15 16 17 18</td><td>19 20</td></tr>
<tr><td>№ счета 1-го порядка</td><td></td><td>код валюты и драгоценных металлов</td><td rowspan="2">защитный ключ</td><td rowspan="2">№ филиала (отделения, структурного подразделения)</td><td>Символ счета о прибылях и убытках</td><td>Порядковый № лицевого счета</td></tr>
<tr><td colspan="3">№ счета 2- го порядка</td><td colspan="2">Порядковый № лицевого счета</td></tr>
</table>

Коды валюты предусмотрены общероссийским классификатором валют. Код российского рубля – 810, американского доллара – 840 и т.д.

Защитный ключ – для его расчета руководствуются нормативными актами Центрального Банка РФ.

В знаках, начиная с 14-го, указывается семизначный порядковый номер лицевого счета.

Лицевые счета открываются по возрастанию порядкового номера. Первые знаки слева в порядковом номере используются для обозначения символов и шифров отчетности.

Тема 11. Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации.

Вопросы для обсуждения

1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
2. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?
3. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.
4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
5. Назовите участников чековой формы расчетов.

6. Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
7. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?
8. Охарактеризуйте сущность межбанковских расчетов.
9. Как организованы расчеты между банками через расчетно-кассовые центры?
10. В чем заключаются необходимость и особенность установления прямых корреспондентских отношений между банками?
11. Чем отличается счет ЛОРО от счета НОСТРО?
12. Что такое межбанковский клиринг?
13. В чем преимущества и недостатки расчетов пластиковыми картами?
14. Какие безналичные расчеты регулирует Положение ЦБР от 19.06.2012 № 383-П «"О правилах осуществления перевода денежных средств»?
15. Какими способами могут осуществляться безналичные расчеты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, физическими лицами?
16. Какие формы безналичных расчетов могут применяться физическими лицами при осуществлении ими безналичных расчетов по своим банковским (текущим) счетам?
17. Могут ли физические лица использовать для перечисления денежных средств со своих банковских вкладов платежные поручения?
18. Каков механизм осуществления безналичных расчетов физических лиц без открытия банковского счета?

Задание 1.

Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ – 47 150 000 руб., текущие поступления – 1 600 000 руб., текущие платежи – 2 400 000 руб.

1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков.

2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?

3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?

4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.

Задача 2

Коммерческим банком «Авангард» в г. Курск 25.03 принято к оплате с расчетного счета предприятия платежное поручение № 123 на сумму

4 600 000 руб. за товары, принятые по приемо-сдаточной накладной. Поставщик (расчетный счет обслуживается АКБ «ИНИТ» в г. Мурманск.

Средств на счете плательщика и корреспондентском счете банка достаточно для осуществления платежа. Расчеты между банками осуществляются через корреспондентские счета, открытые в подразделении расчетной сети ЦБ РФ г. Курск и г. Мурманск.

1. Изложите правила заполнения реквизитов платежного поручения при проведении расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ.
2. Охарактеризуйте порядок оформления банком экземпляров платежного поручения.
3. Изложите порядок документооборота между банком плательщика и подразделением расчетной сети ЦБ РФ.
4. Составьте бухгалтерские проводки в банке плательщика.

Тема15. Кассовые операции.

Вопросы для обсуждения

1. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
2. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
3. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
4. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?

Задание:

Подготовить рефераты на следующие темы:

1.Нормативно-правовое регулирование кассовых операций коммерческого банка

2.Требования к персоналу и организации работы кассового узла.

3 Виды касс коммерческого банка и их назначение.

Тема16. Организация кассовой работы с юридическими и физическими лицами.

Вопросы для обсуждения

1. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
2. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
3. Охарактеризуйте порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.

4. Какие существуют требования к помещениям для совершения операций с ценностями кредитных организаций?

5. Каков порядок работы с денежной наличностью при обслуживании клиентов-физических лиц?

Задача 1.

На основании данных ПАО «Вымпел» выполнить расчет прогноза кассовых оборотов.

Содержание прогноза кассовых оборотов по символам прихода и расхода

Статьи прихода и расхода	Символы
приход	
Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров (независимо от каналов их реализации)	02
Поступление выручки пассажирского транспорта	05
Поступление квартирной платы и коммунальных платежей	08
Поступление выручки зрелищных предприятий	09
Поступления выручки от реализации платных услуг населению	11
Поступления от реализации недвижимости	15
Поступления на счета по вкладам граждан (кроме Сберегательного банка РФ)	16
Поступления от предприятий Государственного комитета РФ по связи и информатизации	17
Поступления от учреждений Сберегательного банка РФ	18
Поступления на счета граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица	19
Поступления наличных денег от реализации государственных и других ценных бумаг (кроме Сберегательного банка РФ)	20
Возврат заработной платы и других приравненных к ней выплат	
Поступления наличных денег в кассы кредитных организаций от валютно-обменных операций с физическими лицами	30
Прочие поступления ,	32
Итого по приходу - символы 02 - 32	

Остаток операционной кассы в кредитных организациях на

начало отчетного периода 35

Поступления денег в операционную кассу кредитной организа-

ции из оборотной кассы учреждении Банка России, касс других

кредитных организаций, подведомственных учреждений 37

Баланс (итог символов 02 - 37 =. итогу символов 40-72)

РАСХОД

Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера 40

Выдачи на стипендии 41

Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы

и выплатам социального характера 42

Выдачи на выплаты социального характера 44

Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов 46

Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений 50

Выдачи на другие цели 53

Выдачи ссуд индивидуальным заемщикам 54

Выдачи со счетов по вкладам граждан 55

Выдачи кредитными организациями наличных денег физи-

ческим лицам при совершении валютно-обменных операций 57

Выдачи со счетов граждан, осуществляющих предпринима-

тельскую деятельность без образования юридического лица 58

Выдачи подкреплений предприятиям Государственного

комитета РФ по связи и информатизации 59

Выдачи наличных денег на выплату дохода, погашение

и покупку государственных и других ценных бумаг 60

Выдачи подкреплений учреждениям Сберегательного банка РФ 61

И т о г о по расходу -- символы 40--61

Остаток операционной кассы в кредитных организациях на

конец отчетного периода 70

Пересылка наличных денег из операционной кассы кре-

дитных
организаций в оборотную кассу учреждений Банка России,
кассы других кредитных организаций, подведомственных учреждений 72
Баланс (итог символов 40 - 72 = итогу символов 02 - 37)

Тема17. Операции с ценными бумагами

. ***Вопросы для обсуждения***

1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
2. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
4. Какие операции на фондовом рынке осуществляет Центральный банк РФ?
5. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
6. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?
7. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
8. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
9. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
10. Что такое портфель ценных бумаг?
11. Что такое управление портфелем ценных бумаг?
12. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
13. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
14. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
15. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки?
16. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.

Задача 1

Вексель, выписанный со сроком платежа 1 апреля 2023 года, был приобретен 1 апреля 2014года с дисконтом 5 %. В векселе указана сумма платежа в размере 1000 рублей и процентов на данную сумму по ставке 10 %. Вексель был погашен в срок в соответствии с вексельным законодательством. Рассчитайте доход и доходность векселедержателя, полученные в результате покупки данного векселя

Тема18. Валютные операции.

Вопросы для обсуждения

1.Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.

2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
3. Что понимается под иностранной валютой?
4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
5. Что следует понимать под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченные банки?

Задача 1

Сбербанк РФ установил следующий курс доллара США: покупка: 70,40 руб.; продажа: 70,60 руб.

Определить:

а) сколько рублей можно получить за 250 долл, США;

б) сколько долларов США модно купить на 3000 руб.

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов Методические рекомендации преподавателю по организации самостоятельной работы студентов

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа (далее СРС) выступает формой, методом, средством и условием развития познавательной активности будущего выпускника. Ее содержательная сторона осуществляется через планируемую учебную, учебно-исследовательскую, научно-исследовательскую деятельность студентов, выполняемую во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, однако без его непосредственного участия.

Содержание и объем самостоятельной работы студента определяется требованиями Федерального Государственного образовательного стандарта, учебными планами направления подготовки и программами конкретных дисциплин.

Методологическими принципами самостоятельной работы являются: целенаправленность, системность; систематичность; логичность; эффективность; полезность и безопасность.

Логика процесса обучения определяет задачи самостоятельной работы студента.

Основными задачами самостоятельной работы студента, являются:

- усвоение новых знаний, углубление и повторение ранее приобретенных знаний с целью их обобщения и систематизации;
- формирование необходимых компетенций, профессиональных умений и навыков по направлению подготовки.
- применение полученных компетенций, знаний, умений, навыков на практике.

Формы самостоятельной работы представлены в заданиях для самостоятельной работы студентов. Для усвоения новых знаний, углубления и повторения, ранее приобретенных знаний их обобщения и систематизации предусмотрены следующие формы:

- восприятие учебной информации из различных источников;
- подготовка текстуального конспекта;
- репродуктивное воспроизведение знаний;
- подготовка свободного конспекта, являющегося результатом осмысления студентом изученного материала;
- составление плана прочитанной книги (статьи);
- накопление научной информации в виде выписок и цитат;
- составление библиографического списка;
- графическое представление учебного материала в форме таблиц, классификационных, технологических и других схем, диаграмм и т.п.;
- подготовка устных и письменных ответов на предложенные преподавателем вопросы;
- составление вопросов по изученному материалу;

- подготовка тематического словаря;
- решение и составление кроссвордов, требующих знаний учебного материала;
- рецензирование и оценка письменных работ сокурсников.
- подготовка рефератов, обзоров, справок, тезисов, докладов, рекламных проспектов и т.д.;
- рецензирование научной и учебной литературы;
- установление факторов, влияющих на то или иное явление, процесс, событие;
- анализ полноты, достоверности, доступности, системности, доказательности материала в различных источниках;
- сбор и анализ информации для проведения курсового и дипломного (квалификационного) исследования.

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

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

Вопросы для самопроверки

1. Работающие и неработающие активы, их соотношение.
2. Формирование активной и пассивной процентной ставки.
3. Достоинства и недостатки современной системы показателей оценки ликвидности
4. Проблемы обеспечения достоверной оценки ликвидности российских коммерческих банков с использованием различных методов.
5. Использование системы скоринга.
6. Место оценки кредитоспособности в системе управления кредитным риском банка.
7. Учет векселей.
8. Кредитование капитальных вложений.
9. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
10. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
11. Порядок выдачи и погашения потребительских кредитов.
12. Методы контроля банка за состоянием заложенного имущества, способы обращения взыскания на заложенное имущество, порядок реализации заложенного имущества.
13. Требование к форме и содержанию договора залога.
14. Критерии оценки залогового механизма.
15. Особенности использования отдельных видов залога.
16. Требования Банка России к документальному оформлению залога.
17. Межбанковское кредитование.
18. Пластиковые банковские карты, их виды и особенности эмиссии.
19. Операции с использованием пластиковых карт.
20. Организация расчетной сети Банка России и тенденции ее развития.
21. Содержание, виды и характеристика факторинга и форфейтинга.

22. Преимущества и недостатки факторинга и форфейтинга, риски при проведении операций.
23. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций.
24. Виды трастовых операций, осуществляемых коммерческим банком.
25. Валютный рынок: понятие, роль, участники.

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, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561013

2. Ручкина, Г. Ф. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации : учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 150 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20584-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/558420

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. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2022.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/30497.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022.— 663 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71190.html.— ЭБС «IPRbooks»

Интернет-ресурсы:

1. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
2. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
3. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
4. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.

5. http://www.roskazna.ru- Федеральное казначейство Российской Федерации
6. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
7. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
8. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
9. http://www.economy.gov.ru/minec/main - Министерство экономического развития РФ

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 результатов обучения рекомендуется использовать модульно-рейтинговую систему оценивания знаний, умений и навыков студентов по окончанию изучения каждого Модуля в соответствии с Положением о модульно-рейтинговой системе организации образовательного процесса.

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:

$C = \frac{M_1 + M_2 + ...M_n}{n} \times 0{,}6$, 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 освоения компетенций	Количество баллов
компетенции не сформированы	до 59 баллов
компетенции сформированы	от 60 до 100 баллов

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

Оценка сформированности компетенции ПК-26. Способен анализировать показатели финансовой деятельности организаций и учреждений различных форм собственности, осуществлять финансовое консультирование в интересах клиента по финансовым и банковским продуктам

№ п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
1	**Пороговый уровень (как минимально допустимый)** (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	Имеет неполное представление об основах расчетно-кассового обслуживания клиентов и особенности проведения межбанковских расчетов; Фрагментарное, но не систематическое умение оценивать эффективность и правильность расчетно-кассового обслуживания клиентов; Фрагментарное, но в целом успешное, но не систематическое применение навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведения межбанковских расчетов;	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Тестирование зачет Защита курсовой работы Экзамен
2	**Базовый уровень (относительно порогового уровня) (**От 71 до 85 баллов**)**	Имеет сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об основах расчетно-кассового обслуживания клиентов и особенности проведения межбанковских расчетов; В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение оценивать эффективность и правильность расчетно-кассового обслуживания клиентов; В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведения межбанковских расчетов;	Тестирование Контрольная работа Кейс задания зачет Защита курсовой работы Экзамен
3	**Повышенный уровень (относительно порогового уровня)** (От 86 до 100 баллов)	Имеет сформированные систематические представление об основах расчетно-кассового обслуживания клиентов и особенностях проведения межбанковских расчетов; Сформированное умение оценивать эффективность и правильность расчетно-кассового обслуживания клиентов; Успешное и систематическое применение навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведения межбанковских расчетов;	Тестирование Контрольная работа Кейс задания Деловая игра зачет Защита курсовой работы Экзамен

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 банковское дело, а именно: Статистика, Экономический анализ, Экономическая теория, Рынок ценных бумаг, Деньги, кредит, банки.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования компонентов 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 умение собирать исходные данные и анализировать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений, выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, и обосновывать их.

При подготовке к семинарскому занятию необходимо уточнить план проведения занятий, подготовить необходимую документацию. Практические занятия проводятся после лекционного изучения темы. Решение разноуровневых заданий и задач, приведенных в рабочей программе дисциплины обязательно.

При изучении данного курса преподавателем используются интерактивные методы обучения, что помогает эффективнее сформировать заявленные компетенции. При проведении занятий с помощью интерактивных технологий академическая группа разбивается на несколько малых групп (МГ). Каждая МГ обеспечивается необходимой документацией и заданиями. Занятие проводится в постоянном сравнении расчетов и выступлении участников МГ.

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 обеспечивают высокую мотивацию, прочность знаний, творчество, коммуникабельность, командный дух, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность.

Промежуточный контроль знаний и умений студентов осуществляется по основным разделам учебной программы в рамках модульно – рейтинговой системы оценки знаний студентов в форме аудиторных контрольных работ, семинаров и коллоквиумов, тестового контроля, выполнения домашних заданий.

Формы контроля самостоятельной работы студентов очного обучения: реферат, дайджест, контрольная работа, домашнее задание, коллоквиум, решение кейсов и ситуаций, работа на семинарах, выполнение индивидуального задания, учитывается также посещение занятий. Эта работа осуществляется в рамках модульно-рейтинговой оценки знаний студентов.

Приложение 2

УЧРЕЖДНИЕ ВЫСШЕГО ОРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине:

«Банковское дело»

Направление подготовки: Экономика

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 Выступление на семинаре
      2.1.2 Индивидуальные домашние задания
      2.1.3 Тестирование
      2.1.4 Контрольная работа
      2.1.5 Кейс задания
      2.1.6 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 и экзамену)
      2.2.2 Фонд оценочных средств для проверки сформированности навыков (задачи к зачету и экзамену)
      2.2.3 Примерная тематика и критерии оценки курсовой работы.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Формы контроля / Формируемые компетенции	ПК-26.1	ПК-26.2
Формы текущего контроля		
выступление на семинаре	З-2	З-8
индивидуальные домашние задания	З-2, У-2	З-8, У-8
тестирование письменное	З-2	З-8
контрольная работа	У-2, В-2 В-2	У-8, В-8
кейс задания	У-2, В-2 В-2	З-8, У-8 В-8
Деловая игра	З-2, У-2, В-2	З-8, У-8 В-8
Формы итогового контроля		
курсовая работа	З-2, У-2, В-2	З-8, У-8 В-8
зачет	З-2, У-2, В-2	З-8, У-8 В-8
экзамен	З-2, У-2, В-2	З-8, У-8 В-8

З - знания, У- умения, В - владение навыками

2.Наполнение фонда оценочных средств по формам контроля

2.1.Фонд оценочных средств и шкала оценивания для текущего контроля

2.1.1.Выступление на семинаре

Выступление на семинаре является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на семинарских занятиях. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, эссе, выполненных индивидуальных заданий и проблемных вопросов. Выступление на семинаре, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам организации денежно-кредитных отношений.

Примерные вопросы к семинарским занятиям

Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня

понимания студентом основ органи- зации деятельности коммерческого банка.

1. Охарактеризуйте основные принципы организации банковской системы России.
2. Какова структура современной банковской системы России?
3. Каковы особенности современной банковской системы России?
4. Назовите основные тенденции развития российской банковской системы.
5. Дайте определение понятий «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация».
6. Чем банк отличается от небанковской кредитной организации?
7. В чем суть разделения понятий «банковская операция» и «сделка»?
8. Перечислите основные банковские операции и сделки.
9. Какие нормативные документы регулируют проведение банковских операций и сделок?
10. Какие обособленные подразделения могут создавать кредитные организации, и чем они отличаются друг от друга?
11. Какие требования к юридическим лицам – учредителям кредитных организаций установил Банк России?
12. Каковы требования к минимальному размеру уставного капитала создаваемой кредитной организации?
13. В виде чего могут быть внесены вклады учредителей кредитной организации?
14. Какие лицензии могут получить банк и небанковская кредитная организация?
15. Перечислите основные виды активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций кредитных организаций.
16. Назовите основные виды пассивных операций коммерческих банков.
17. Перечислите депозитные источники привлечения средств банками.
18. Недепозитные источники привлечения ресурсов коммерческого банка.
19. Понятие и характеристика резервов коммерческого банка.
20. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
21. Перечислите основные функции собственного капитала банка.
22. Какова структура собственных средств коммерческого банка?
23. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
24. Дайте характеристику уставного капитала банка.
25. Какие фонды включаются в состав основного капитала и каково их значение?
26. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
27. Назовите основные методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике

28. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка.
29. Назовите основные виды депозитов банка.
30. В чем преимущества и недостатки сертификата и облигации?
31. Охарактеризуйте порядок выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.
32. Каков порядок предоставления МБК в России?
33. Цель использования МБК и их распределение по срокам.
34. В чем состоит особенность векселя как инструмента привлечения средств банка?
35. Охарактеризуйте систему страхования вкладов в России.
36. Какие существуют требования к банкам для вступления в систему страхования вкладов?

37. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
38. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
39. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
40. Какие факторы влияют на уровень доходности той или иной банковской операции?
41. Каковы преимущества комиссионных доходов по сравнению с процентными?
42. В чем заключаются недостатки доходов от операций на финансовых рынках?
43. Что может быть источником доходов для банка, кроме банковской деятельности?
44. Каковы основные направления расходов коммерческого банка?
45. В чем специфика структуры расходов коммерческого банка по сравнению с производственным предприятием?
46. Какие статьи расходов обычно составляют наибольшую долю в структуре расходов банка?
47. Чем обусловлено возникновение прочих расходов?
48. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
49. На какие цели направляется полученная банком прибыль?
50. Что входит в состав доходов коммерческого банка?
51. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
52. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
53. Какие факторы влияют на уровень доходности той или иной банковской операции?
54. Каковы преимущества комиссионных доходов по сравнению с процентными?

55. В чем заключаются недо- статки доходов от операций на финансовых рынках?
56. Что может быть источником доходов для банка, кроме банковской деятельности?
57. Каковы основные направления расходов коммерческого банка?
58. В чем специфика структуры расходов коммерческого банка по сравнению с производственным предприятием?
59. Какие статьи расходов обычно составляют наибольшую долю в структуре расходов банка?
60. Чем обусловлено возникновение прочих расходов?
61. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
62. На какие цели направляется полученная банком прибыль?
63. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности (на микро- и макроуровне, в узком и широком смыслах).
64. Какие внутренние и внешние факторы определяют ликвидность коммерческого банка?
65. Какие факторы влияют на ликвидность банковской системы страны?
66. Что представляет собой международная банковская ликвидность?
67. Какие вы знаете нормируемые показатели соотношения по срокам активных и пассивных операций?
68. Какие нормативные показатели ограничивают рискованность активных операций российских банков?
69. С помощью каких нормируемых показателей Банк России стимулирует стабильность ресурсной базы коммерческих банков?
70. Какие вы знаете показатели высоколиквидных средств?
71. Какова информационная база для определения ликвидности банка?
72. В чем сущность ликвидности?
73. Что собой представляет договор банковского счета?
74. С какого момента договор банковского счета считается расторгнутым?
75. Может ли банк отказать клиенту в открытии счета?
76. В каких случаях банк может отказать клиенту в закрытии счета?
77. Каково содержание договора банковского вклада?
78. С какой целью коммерческие банки информируют налоговые органы об открытии счетов клиентами?
79. Назовите основные виды клиентских счетов.
80. Охарактеризуйте особенности открытия и функционирования клиентских счетов.
81. Какова процедура открытия и закрытия банковского счета?
82. В чем смысл банковской тайны?
83. Какая информация составляет банковскую тайну?
84. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве?
85. Что собой представляет система безналичных расчетов и какое место она занимает в платежной системе страны?

86. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов в РФ.
87. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать банковские клиенты в своем платежном обороте.
88. Назовите участников чековой формы расчетов.
89. . Какое участие в организации аккредитивной формы расчетов принимает банк, обслуживающий поставщика?
90. Чем вызвана необходимость организации в настоящее время межбанковских расчетов?
91. Охарактеризуйте сущность межбанковских расчетов.
92. Как организованы расчеты между банками через расчетно-кассовые центры?
93. В чем заключаются необходимость и особенность установления прямых корреспондентских отношений между банками?
94. Чем отличается счет ЛОРО от счета НОСТРО?
95. Что такое межбанковский клиринг?
96. .В чем преимущества и недостатки расчетов пластиковыми картами?
97. Какими способами могут осуществляться безналичные расчеты, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, физическими лицами?
98. Какие формы безналичных расчетов могут применяться физическими лицами при осуществлении ими безналичных расчетов по своим банковским (текущим) счетам?
99. Могут ли физические лица использовать для перечисления денежных средств со своих банковских вкладов платежные поручения?
100. Каков механизм осуществления безналичных расчетов физических лиц без открытия банковского счет
101. Охарактеризуйте метод безналичных расчетов физических лиц с открытием банковского счета
102. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов.
103. Дайте определение принципов кредитования.
104. Какие виды принципов кредитования вы знаете?
105. Кредитная заявка и ее содержание.
106. Кредитный договор и его содержание.
107. Проблемные ссуды и причины их возникновения.
108. Цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС).
109. Классификация ссуд в зависимости от величины кредитного риска.
110. Что такое кредитоспособность?
111. Связаны ли между собой понятия кредитоспособности и платежеспособности?
112. Как определяется класс кредитоспособности?
113. Как определяется рейтинг заемщика?

114. Что такое денежный поток?
115. Методы расчета денежного потока.
116. Что такое деловой риск? Показатели делового риска и их учет при оценке кредитоспособности.
117. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
118. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
119. Назовите требования к залогу имущества.
120. Охарактеризуйте критерии оценки качества залога.
121. Кто может выступать в качестве поручителей?
122. Может ли поручительство быть частичным (не на всю сумму кредита и процентов по нему)? Если да, то как может поступить банк в этом случае?
123. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время?
124. Что является критерием выбора форм обеспечения возвратности ссуд?
125. Назовите кассовые операции коммерческого банка.
126. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке?
127. Как организована кассовая работа в коммерческом банке?
128. Какими документами оформляются прием и выдача наличных денег клиентам из касс банка?
129. Как осуществляются прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка?
130. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка?
131. Охарактеризуйте порядок работы с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России.
132. Какие существуют требования к помещениям для совершения операций с ценностями кредитных организаций?
133. Каков порядок работы с денежной наличностью при обслуживании клиентов-физических лиц?
134. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг?
135. Должен ли коммерческий банк иметь специальную лицензию на право работы на фондовом рынке?
136. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг?
137. Какие операции на фондовом рынке осуществляет Центральный банк РФ?
138. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг?
139. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками?

140. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему?
141. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии?
142. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете?
143. Что такое портфель ценных бумаг?
144. Что такое управление портфелем ценных бумаг?
145. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков.
146. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков?
147. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка?
148. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки?
149. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг.
150. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
151. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк».
152. Что понимается под иностранной валютой?
153. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России?
154. Что следует понимать под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченные банки?

Критерии оценивания выступления на семинаре

Результат	Балл
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса, логично и последовательно отвечает на вопрос. Дает развернутый ответ с практическими примерами	100-90
Дает полный и логически правильный ответ на вопрос, но сформулировать примеры по рассматриваемому вопросу не может	80-89
Демонстрирует частичное понимание сути вопроса, способен охарактеризовать суть финансового явления.	70-79
Способен сформулировать определения терминов, привести классификацию, перечислить формы, методы и т.п., но не может	60-69

дать их характеристику	
Демонстрирует непонимание вопроса, отвечает с наличием грубых ошибок в ответе либо не отвечает на вопросы	Менее 60

2.1.2.Индивидуальные домашние задания

Индивидуальное домашнее задание является формой контроля, прежде всего в тех случаях, когда студент пропустил занятие, не понял материал. Выполнение задания позволяет преподавателю оценить степень усвоения компетенции или отдельной ее части.

Примерные варианты индивидуальных заданий (варианты зависят от темы курса)

1.Рассмотреть проблемные вопросы по теме. Подобрать 2-3 статьи. Подготовить дайджест одной статьи на 1 страницу. Представить преподавателю в двухдневный срок.

2.Подготовить аналитический отчет по теме, проработать проблемные вопросы.

Критерии оценивания выполнения индивидуальный заданий

Результат	Балл
Оценивает проблемы по теме курса. Показывает полное понимание этих проблем. Представляет возможные пути решения этих проблем.	100-90
Оценивает проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем. Представляет недостаточно обоснованные пути решения этих проблем.	80-89
Оценивает проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем. Не представляет обоснованные пути решения этих проблем.	70-79
Оценивает частично проблемы по теме курса. Не показывает полного понимания этих проблем.	60-69
Демонстрирует непонимание вопроса, дает ответы с наличием грубых ошибок.	Менее 60

2.1.3.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.

Примерные тесты по темам лекций

Тема 1: Коммерческий банк — основное звено банковской системы.

1. Какие из указанных операций в соответствии с законодательством РФ не относятся к категории "Банковские операции"?
1) Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады
2) Лизинговые операции
3) Инкассация денежных средств
4) Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)
5) Операции, перечисленные в п.п. 2) и 3)
6) Все указанные операции относятся к категории "Банковские операции"

2. Какие из указанных операций в соответствии с законодательством РФ относятся к категории "Банковские операции"?
1) Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме
2) Инкассация денежных средств
3) Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей
4) Лизинговые операции
5) Все указанные операции относятся к категории "Банковские операции"
6) Ни одна из указанных операции не относится к категории "Банковские операции"

Тема 2: Экономические основы деятельности коммерческих банков

1. Кто из указанных лиц по закону несет ответственность по обязательствам другого указанного лица?
1) Государство отвечает по обязательствам Банка России
2) Государство отвечает по обязательствам коммерческих банков
3) Банк России отвечает по обязательствам государства
4) Банк России отвечает по обязательствам коммерческих банков
5) Лица, указанные в п.п.1) и 3)
6) Никто из указанных лиц по закону не несет ответственности в указанных случаях

2. Какой минимальный размер устав- ного капитала необходим для создания банка?
1) В сумме, эквивалентной 5 000 млн. руб.
2) В сумме, эквивалентной 10 млн. долларов США
3) В сумме, 250 млн. рублей
4) В сумме 300 млн. рублей

Тема 3: Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций

1. Допускается ли внесение средств органов местного самоуправления в качестве вклада в уставный капитал банков?
1) Нет, не допускается
2) Допускается только для банков с государственным участием
3) Допускается только при реализации специальных проектов и программ по созданию муниципальных банков
4) Допускается
2. На какой срок может выдаваться лицензия на осуществление банковских операций?
1) На срок до 5 лет
2) На срок не менее, чем на 5 лет
3) На срок не менее, чем на 10 лет
4) На любой срок
5) Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия

Тема 4: Пассивные операции коммерческих банков

1)Сберегательный сертификат не может быть
1) на предъявителя
2)срочным
3)бессрочным
4)именным
2)….банка –это денежные поступления от производственной и непроизводственной деятельности
1) капитал
2)активы
3)доходы
4)пассивы

Тема 5: Собственные ресурсы банка.

Банковский капитал

1)Где должна быть зафиксирована информация о дополнительно размещаемых (объявленных) акциях?

1) В решении общего собрания акционеров общества
2) В решении совета директоров общества
3) В уставе общества
4) В решении наблюдательного совета общества
5) В решении совета директоров и в решении наблюдательного совета общества
6) В решении совета директоров и в решении совета директоров

2)…функция собственного капитала гарантирует кредиторам возмещение их потерь в случае ликвидации банка

1)защитная
2)оперативная
3)регулирующая
4)контрольная

Тема 6: Заемные и привлеченные средства банка

1) Кто может быть вкладчиком банка?

1) Граждане Российской Федерации
2) Иностранные граждане
3) Лица без гражданства
4) Лица, перечисленные в п.п. 1) и 2)
5) Все перечисленные лица

2. Какой вклад называется вкладом до востребования?

1) Вклад, который выдается вкладчику по первому требованию
2) Вклад, на который не начисляются проценты
3) Вклад, который выдается любому лицу по первому требованию
4) Вклад, операции по которому не проводили более 10 лет
5) Вклад, договор по которому не заключается

Тема 7: Доходы и расходы коммерческих банков.

Тема 8: Ликвидность коммерческих банков

1. Что понимается под термином "ликвидность банка"?

1) Способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обяза-

тельств 2) Установленные требованиями ЦБ РФ нормативы соотношения активов и пассивов банка
3) Наличие у банка возможности в течение 90 дней погасить все свои обязательства по вкладам до востребования, а также по другим, приравненных к вкладам до востребования, обязательствам
4) Финансовое состояние банка, соответствующее установленным ЦБ РФ требованиям
5) Процедура ликвидации

Тема 9: Правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами.

1)Может ли договором банковского счета быть предусмотрено предоставление клиентом для открытия счета таких документов, предоставление которых не предусмотрено законом или требованиями Банка России?
1) Может
2) Может, только при открытии банковского (текущего) счета физическому лицу
3) Может, только при открытии банковского счета организации
4) Не может

2). Какие из указанных требований предъявляются к основному расчетному счету, если у хозяйствующего субъекта их несколько?
1) С данного счета должны осуществлятся расчеты по налогам и сборам
2) Доверенность на распоряжение счетом должна быть заверена нотариально
3) Все счета клиентов равноценны, и среди них нет основного
4) Нет верного ответа

Тема 10: Виды клиентских счетов и особенности их открытия.

1) Какие из указанных документов в соответствии с требованиями Банка России должны храниться в юридическом деле клиента при открытии банковского (текущего) счета физическому лицу?
1) Карточка ф.0401026
2) Копия документа, удостоверяющего личность
3) Доверенность на право распоряжения счетом
4) Все указанные документы
5) Документы, указанные в п.п.1) и 2)
6) Документы, указанные в п.п.2) и 3)

2). Каким образом физическое лицо может прекратить действие выданной им доверенности на распоряжение его банковским (текущим) счетом?
1) Путем подачи в банк соответствующего заявления
2) Только путем представления в банк заявления, заверенного нотариально
3) Путем уведомления доверенного лица о прекращении доверенности и путем представления в банк новой карточки ф.0401026, не содержащей подписи доверенного лица
4) Путем представления в банк новой карточки ф.0401026, не содержащей подписи доверенного лица

Тема 11: Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации

1.) Имеет ли право отказа в приеме платежного поручения банк при отсутствии средств на счете клиента?
1) Да, имеет
2) Да, в случает наличия инкассовых поручений выставленных по счету клиента
3) Нет, но только в том случае, когда прядок урегулирования таких вопросов содержится в договоре на расчетное обслуживание
4) Нет, не в праве
2). В каких случаях банк может отказать клиенту в закрытии счета?
1) При наличии ссудной задолженности клиента перед банком
2) В случаях, установленных договором банковского счета
3) Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета

Тема 12: Кредитные операции.

1) Что такое - "Коммерческий кредит"?
1) Кредитование одного предприятия другим во исполнение обязательств по реализации товаров, выполнению работ или оказанию услуг
2) Кредит, предоставляемый на условиях возмездности
3) Установление отношений предоставления (привлечения) средств между организациями, являющихся коммерческими
4) Реализация продукции (выполнение работ, оказание услуг) с рассрочкой платежа на основании заключенного договора

2). Какие кредиты Банка России называются "овернайт"?
1) Внутридневные кредиты
2) Однодневные расчетные кредиты

3) Расчетные кредиты, предоставляе- мые на срок до 3 дней
4) Межбанковские кредиты, предоставляемые на срок до 1 дня
5) Кредиты, предоставляемые в конце дня работы подразделения расчетной сети Банка России в сумме непогашенного банком внутридневного кредита

Тема 13: Кассовые операции

1)В каких из указанных случаев, кредиты могут быть предоставлены банком наличными денежными средствами через кассу?
1) Физическим лицам-резидентам в рублях
2) Физическим лицам-резидентам в иностранной валюте
3) Физическим лицам-нерезидентам в иностранной валюте
4) Во всех указанных случаях
5) В случаях, указанных в п.п.2) и 3)
6) Во всех указанных случаях кредиты не могут быть предоставлены банком наличными через кассу
2. Какие из указанных требований предъявляются к допуску работников банка к совершению операций с ценностями?
1) Запрещается допуск неподготовленных работников к совершению операций с ценностями
2) Достижение сотрудником 18 летнего возраста
3) Достижение сотрудником 21 летнего возраста
4) Договор о полной материальной ответственности
5)ответ1,2,4,
6) ответ 1,3, 4

Тема 14: Организация кассовой работы с юридическими и физическими лицами

1)С кем из работников банка заключается Договор о полной материальной ответственности?
1) С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми и инкассаторскими работниками
2) С каждым кассовым и инкассаторским работником, а также с Главным бухгалтером и его заместителями
3) С каждым работником, а также всеми должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей
4) С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, а также с должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей

2). По каким документам производится выдача денежной наличности гражданам по договорам банковского счета (вклада) ?
1) По денежным чекам
2) По дорожным чекам
3) По расходным кассовым ордерам
4) По мемориальным ордерам

Тема 15: Операции с ценными бумагами

1.Кредитная организация может выпускать ценные бумаги именные и на предъявителя в следующих формах?
1) Именные документарные
2) Именные бездокументарные
3) Документарные на предъявителя
4) Верны ответы 1, 2 и 3

2. Эмиссионная ценная бумага?
1) Закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав подлежащих удостоверению уступке и безусловному осуществлению
2) Размещается выпусками
3) Имеет равный объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги
4) Все вышеперечисленное

Тема 16: Валютные операции

.1)Какие из перечисленных ниже операций не относятся к категории валютных операций?
1) Продажа нерезидентом иностранной валюты за валюту РФ
2) Перевод резидента в пользу нерезидента за отчуждаемые облигации, выпущенные от имени РФ
3) Переводы с текущего валютного счета резидента на специальный банковский счет резидента
4) Приобретение резидентом у резидента внутренних ценных бумаг
5) Выплата нерезидентом резиденту сумм комиссионного вознаграждения в валюте РФ
6) Операции, указанные в п.п. 1) и 5)

2). Для совершения каких операций может принять от клиента кассовый работник банка монету иностранного государства, являющейся сомнительной?

1) Для приема на экспертизу

2) Для приема на инкассо

3) Как для приема на инкассо, так и для приема на экспертизу

4) Кассовый работник не вправе принимать от клиента для совершения операций монету иностранного государства, являющуюся сомнительной

Критерии оценивания выполнения тестов (по теме)

Результат	Балл
Правильные ответы на 90 и более процентов тестов	100-90
Правильные ответы на 80 и более процентов тестов	80-89
Правильные ответы на 70 и более процентов тестов	70-79
Правильные ответы на 60 и более процентов тестов	60-69
Правильные ответы на менее, чем 60 процентов тестов	Менее 60

2.1.4.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.

Варианты контрольных заданий

ВАРИАНТ 1

1. Решите следующую задачу.

Имеются два варианта вложения капитала. В первом варианте из 100 случаев в 55 был получен доход 10 тыс. руб., в 45 случаях — 8 тыс. руб. Во втором варианте из 160 случаев в 10 был получен доход 30 тыс. руб., в 80 случаях — 11 тыс. руб., а в 70 случаях — 2 тыс. руб. Необходимо выбрать наиболее

выгодный вариант вложения капитала.

2. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, при временной базе 360 дней, если вексель на сумму 100 тыс. руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых?

3. При учете векселя на сумму 10 тыс. руб., до срока оплаты которого осталось 80 дней, банк выплатил его владельцу 8 тыс. руб. Определите, какую учетную ставку использовал банк при временной базе 360 дней.

3. Ссуда в размере 10 тыс. руб. выдана на полгода по простой ставке процентов, равной 12% годовых. Определите погашаемую сумму.

4. Определите ставку процентов при следующем условии: контракт на выдачу ссуды предусматривает погашение долга в сумме 20,5 тыс. руб. через 100 дней; первоначальная сумма равна 15 тыс. руб., начисление ведется из расчета 365 дней в году.

5. Определите срок ссуды в годах, за который долг 20 тыс. руб. возрастет до 350 тыс. руб. при использовании простой ставки процентов, равной 12% годовых.

6. Банк ежеквартально начисляет проценты на вклады по номинальной ставке 12% годовых. Определите сумму, полученную вкладчиком через 5 лет, если первоначальная сумма вклада равна 100 тыс. руб.

7. Определите наращенную величину суммы 500 тыс. руб., которая будет выплачена через 3 года, при использовании ставки сложных процентов 11% годовых.

8. Ссуда 800 тыс. руб. выдана на 2 года. Реальная доходность операции должна составить 40% годовых по сложной ставке процентов. Ожидаемый уровень инфляции составит 30% в год. Определите ставку процентов при выдаче ссуды и погашенную сумму.

9. Во что обратится сумма, равная 10 тыс. руб., через 10 лет при условии, что на нее начисляются 12% годовых по ставке сложных процентов? Какова будет ее реальная покупательная способность, если прирост цен предположительно будет равен 9% (первый вариант) и 14 % (второй вариант) в год?

10. Банк предлагает 12% годовых. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь 100 тыс. руб.?

11. Фактическая величина ссудного процента 15%. Ожидаемый темп инфляции 17,5% в год. Определите, под какой процент банк выдаст заем.

12. Определите сумму, полученную владельцем векселя, и сумму дисконта, полученную банком, при временной базе 360 дней, если вексель на сумму 100 тыс. руб. учтен в банке за 30 дней до срока его погашения при учетной ставке 5% годовых?

Критерии оценивания выполнения контрольной работы

Результат	Балл
Задания решены полностью и ответ верный по 10 заданиям из 12	100-90
Задания решены правильно по 9 заданиям из 12	80-89
Задания решены правильно и ответ верный по 8 заданиям из 12	70-79
Задания решены правильно и ответ верный по 7 заданиям из 12	60-69
Задания решены правильно и ответ верный по 6 заданиям из 12	Менее 60

2.1.5 Кейс задания

Решение кейс –заданий проводиться с использованем Big Data, а также с применением в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Miro, Zoom, Trello

Кейс 1.

Выберите операции, относящиеся к банковским:

1) выдача банковских гарантий
2) выдача поручительств
3) операции с драгоценными камнями
4) предоставление в аренду сейфов
5) купля-продажа иностранной валюты

6) размещение привлеченых во вклады денежных средств физических и юридических лиц
7) лизинговые операции
8) доверительное управление имуществом.

Кейс 2

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

№ п/п	Статья баланса	Сумма, млн.руб.
1	счета кредитных организаций – корреспондентов	285
2	эмиссионный доход	333
3	Прочие обязательства	172
4	Обязательные резервы	496
5	Средства в кредитных организациях	378
6	Выпущенные долговые обязательства	1 627
7	Учтенные векселя	3 000
8	Требования банка по получению процентов	5
9	Денежные средства	1 909
10	Средства в ЦБ РФ (без обязательных резервов)	1 949
11	Средства клиентов – не кредитных организаций (без вкладов физических лиц)	24 022
12	Уставный капитал	470
13	страховые резервы	25
14	Прибыль	377
15	Факторинг	1 000
16	Вложения в ценные бумаги	5 000
17	Переоценка основных средств	996
18	Основные средства и материальные запасы	1 432
19	Кредиты выданные	15 464
20	Вклады физических лиц	7 569
21	обязательства по уплате процентов	50
22	Фонды банка и прибыль прошлых лет	964
23	Лизинг	6 000
24	Прочие активы	257

Задание:

1) *составьте баланс коммерческого банка;*
2) *определите удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;*
3) *рассчитайте структуру собственных ресурсов и структуру обязательств банка;*
4) *определите удельный вес активов, приносящих доход, в общем объеме активов;*
5) *рассчитать структуру активов, приносящих доход;*
6) *рассчитать удельный вес выданных кредитов в общем объеме активов.*

Методические указания к решению задачи:

При расчете удельного веса какой-либо позиции ее значение (в денежных единицах) соотносится с итого активами (или пассивами) (в денежных единицах) и умножается на 100 процентов. В сумме удельные веса по пассивным статьям и по активным статьям соответственно должны составлять 100 процентов.

Кейс 3

Между банком и клиентом 27 сентября заключен договор срочного вклада на срок 10 месяцев в сумме 8 000 рублей. Процентная ставка за пользование средствами предусмотрена в размере 12 % годовых. Доход начисляется ежеквартально и выплачивается по истечении срока хранения средств. Процентная ставка при досрочном истребовании средств – 3 % годовых. Если вкладчик не потребует средства по истечении срока действия договора, договор продлевается на тех же условиях, сумма вклада увеличивается на сумму процентов.

Рассчитать:

1) *размер причитающегося вкладчику дохода по договору*

2) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 июля следующего года*
3) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 августа следующего года*
4) *размер дохода, если вкладчик истребует средства 29 мая через два года после года заключения договора.*

При расчете считать, что все даты приходятся на не високосные годы.

Кейс 4

Каким должен быть номинал дисконтного банковского векселя, реализуемого по цене 100 тысяч рублей, если ставка дисконта – 5 процентов годовых, дата платежа – через три месяца со дня составления.

Методические указания к решению задачи:

При расчете номинала дисконтного векселя необходимо использовать следующую формулу:

P = S / (1 + n x i), где

P – цена реализации дисконтного векселя

S - номинал

n – срок, в годах

i –ставка дисконта.

Кейс 5.

Дан состав привлеченных ресурсов банка:

Ресурсы в рублях		Ресурсы в валюте	
Ресурсы	Сумма, ден.ед.	Ресурсы	Сумма, ден.ед.

Остатки на расчетных счетах	10 000	Остатки на валютных счетах юридических лиц	200
Вклады населения до востребования	150	Остатки валютных вкладов населения	250
Срочные депозиты юридических лиц	800	Выпущенные векселя в валюте, реализованные физическим лицам	50
Срочные депозиты физических лиц	300	Средства кредитных организаций - нерезидентов	
Межбанковские депозиты	2000		
Выпущенные векселя, реализованные юридическим лицам	550		

Заполнить Данные о норме обязательных резервов Банка России с 1.07.2012-01.01.2014 по года и представить в таблице:

Период	По обязательствам кредитной организации перед кредитными организациями – нерезидентами	По обязательствам кредитной организации перед физическими лицами в рублях	По иным обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте

Задание:

Рассчитать сумму обязательных резервов по состоянию на следующие даты:

- *1.07.2012*
- *1.01.2012*
- *1.07.2012*
- *1.01.2013*
- *1.02.2013*

- *1.03.2013*
- *1.07.2013*
- *1.01.2014*

Источник : Официальный сайт банка России

Кейс 6 .

По условиям договора кредитования сумма кредита – 5 000 денежных единиц, проценты по договору – 20 %годовых, срок кредитования – с 10 февраля 2016 по 10 февраля 2023 года, процент за несвоевременный возврат кредита – 50 % годовых. Предусмотрен следующий порядок выдачи и погашения кредита:

Вариант а):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2016	5 000	10.02.2014	5 000

Фактически условия договора были выполнены.

Вариант б):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2016	2 000	10.02.2023	5 000
10.04.2016	3 000		

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2016	2 000	10.02.2023	4 000
10.04.2016	3 000	20.04.2023	1 000

Вариант в): предусматривает выдачу и погашение по мере потребности в пределах суммы лимита в период действия договора.

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма

10.02.2016	1 000	20.02.2023	500
1.03.2016	4 000	1.04.2016	4 500
5.07.2016	3 500	25.07.2023	2 500
17.10.2016	5 000	25.08.2023	1 000
		17.11.2023	5 000

Вариант г):

Выдача		Погашение	
Дата	Сумма	Дата	Сумма
10.02.2016	5 000	1.09.2016	2 000
		10.11.2016	2 000
		10.02.2023	1 000

Фактически условия договора были выполнены.

Задание: По каждому варианту определить метод кредитования и рассчитать сумму причитающихся банку процентов за период действия договора.

Кейс 7

Клиент обратился в банк 16 марта с просьбой о получении кредита на три месяца и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг. Величина кредита рассчитывается исходя из 80 % их курсовой стоимости. Процентная ставка за пользование кредитом составляет 19 % годовых, расходы банка, связанные с кредитованием – 200 денежных единиц. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс его ценных бумаг – 300 денежных единиц?

Методические указания к решению задачи:

1) рассчитайте сумму залога
2) рассчитайте предельную величину долга клиента (сумма долга = основная сумма кредита + сумма процентов за весь период + расходы, связанные с кредитованием)
3) определите предельный размер кредита, используя формулу дисконтирования (см. задачу 2.2.).

Кейс 8

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 000 рублей, предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В определил размер аванса, который может быть выплачен фирме А – в сумме 80 000 рублей.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по графику:

30 000 рублей – через 4 дня после выдачи аванса фирме А

20 000 рублей – еще через 3 дня

50 000 рублей – еще через 6 дней.

Плата за факторинговый кредит – 30 % годовых. Комиссия банку – 0,5 % от суммы требований.

Рассчитать доход банка.

Методические указания к решению задачи:

Доход банка от проведения факторинговой операции рассчитывается по формуле:

$$Д = Пком + \sum_{j=1}^{m} Kj \cdot i \cdot \frac{\partial j}{365}$$

Пком – сумма комиссионных за факторинговую услугу

Пком = Н х Ском, где

Н – номинал инкассируемых счетов

Ском – ставка комиссии, %

Kj – сумма кредита (величина финансирования в счет уступленных требований), руб.

i – ставка за факторинговый кредит, %

∂ - продолжительность периода финансирования, в днях

m – количество периодов финансирования.

Кейс 9

Вексель номиналом 1000 д,е. с датой платежа 20.08.13 г. был учтен в банке «А» 15.05.13 г. с дисконтом 12 %, затем 11.06.09 г. переучтен в банке «Д» с дисконтом 9,5 %.

Рассчитать:

А) доход банка «А» от операций с векселем;

Б) доходность операции для банка «А».

Методические указания к решению задачи:

Для наглядности целесообразно отразить операции банка «А» на графике, указав по горизонтали дату операции, по вертикали – потоки денежных средств (с «плюсом» – приток, с «минусом» – отток).

Доход определяется как разница между ценой учета и ценой переучета векселя.

Доходность рассчитывается как отношение суммы дохода к сумме фактических вложений банка в пересчете на годовой процент.

Кейс 9

Дан бухгалтерский баланс коммерческого банка «А», в млн.рублей

Таблица 7.2.1

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
1	2	3
1	**АКТИВЫ**	
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	556
2	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	248
3	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	104,1
3.1	Средства в кредитных организациях	104,2
3.2	Резервы на возможные потери	0,1
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1 – ст.4.2)	185
4.1	Вложения в торговые ценные бумаги	185
4.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 012
6	Резервы на возможные потери по ссудам	68,5
7	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	2 943,5
8	Проценты начисленные (включая просроченные)	5,6
9	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)	122,6

9.1	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124,6
9.2	Резервы на возможные потери	2
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	202
11	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	27
11.1	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30
11.2	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	3
12	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	6
13	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	62
13.1	Прочие активы	63
13.2	Резервы на возможные потери	1
14	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	4 461,8
11	**ПАССИВЫ**	
22	Всего обязательств	4 071,8
111	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**	
23	Уставный капитал (средства акционеров (участников)	183
24	Собственные акции, выкупленные у акционеров	2
25	Эмиссионный доход	7
26	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении коммерческого банка	103
27	Переоценка основных средств	114
31	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	9
32	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	24
33	Всего источников собственных средств (ст. 23 – 24 + 25 + 26 + 27 +31 – 32)	390
34	Всего пассивов (ст. 22 + ст. 33)	4 461,8
1У	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**	
35	Безотзывные обязательства кредитной организации	5,59
36	Гарантии, выданные кредитной организацией	1,01

Дополнительные данные для расчета рыночной стоимости активов банка с учетом риска (SUM Крi х (Аi – Ркi))

2.1 расшифровка денежных средств и счетов в Центральном банке Российской Федерации (ст.1 баланса)

Таблица 7.2.2

Актив	Аi, млн.рублей
Средства на корреспондентском счете и депозитные счета в Банке России	350
Наличная валюта и драгоценные металлы в хранилищах банка «А»	100
Суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств	80
Природные драгоценные камни в хранилищах банка «А» и в пути	26

Всего	556

2.2 расшифровка средств в кредитных организациях (ст. 3 баланса)

Таблица 7.2.3

Актив	Ai, млн.рублей	Резерв, млн.рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»	34,2	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ и банках - нерезидентах стран не из числа «группы развитых стран»	70	0,1
Всего	104,2	0,1

2.3 расшифровка вложений банка «А» в торговые ценные бумаги (ст. 4)

Таблица 7.2.4

Актив	Ai, млн.рублей
Вложения в облигации Банка России	90
Учтенные векселя, авалированные федеральными органами исполнительной власти	75
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	20
Всего	185

2.4 расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности (ст. 5, ст. 6)

Таблица 7.2.5

Актив	Ai, млн.рублей	РВПС, млн.рублей
Ссуды, гарантированные РФ	12	0
Кредитные требования под поручительства правительств стран из числа «группы развитых стран»	30	0
Кредитные требования под залог драгоценных металлов в слитках	20	0

Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг РФ	500	10
Кредитные требования к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней	800	8
Лизинг	300	6
Прочие ссуды	1 350	44,5
Всего	3 012	68,5

Все вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, размещены в долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран» (ст. 9 баланса)

Расчет рыночной стоимости активов банка с учетом риска осуществляется по таблице 7.2.6:

Таблица 7.2.6

Группа актива	Актив	Ai	Pкi	Ai – Pкi	Коэффициент риска Kpi, %	Kpi x (Ai – Pкi)
1	Средства на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России				0	
	Обязательные резервы, депонированные в Банке России				0	
	Наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути				2	
	Суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств				0	
	Природные драгоценные камни в хранилищах коммерческого банка и в пути				2	
	Вложения в облигации Банка России				0	
	Вложения в государственные долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран»				0	
	Итого по 1 группе					
2	Кредитные требования, гарантированные РФ				10	
	Кредитные требования (ссуды) под гарантии (поручительства) правительств из числа «группы развитых стран»				10	
	Учтенные векселя, выданные (акцептованные, авалированные) федеральными органами исполнительной власти				10	
	Кредитные требования под залог драгоцен-				10	

	ных металлов в слитках					
	Итого по 2 группе					
3	Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления				20	
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях- нерезидентах стран из числа «группы развитых стран»				20	
	Кредитные требования (ссуды) под залог государственных ценных бумаг РФ				20	
	Итого по 3 группе					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и банках – нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран»				50	
	Кредитные требования (ссуды) к коммерческим банкам – резидентам со сроком до 30 календарных дней				50	
	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				50	
	Итого по 4 группе					
5	Прочие активы				100	
	Итого по 5 группе					
	Всего					

РАССЧИТАТЬ:

1) величину собственных средств (капитала) банка К

Дополнительные данные для расчета капитала К (нормативная стоимость)

Вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов – 20 млн.рублей

Субординированные кредиты полученные – 64 млн.рублей

2) величину кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера КРВ, если внебалансовые обязательства банка «А» относятся к условным обязательствам кредитного характера с высоким риском, и коэффициент кредитного риска равен 1.
3) величину SUM Кpi x (Ai – Pкi) по таблице 7.2.6, учитывая, что в строке «прочие активы» вычитается размер начисленных просроченных процентов в сумме 0,6 млн.рублей (из общей суммы по ст.8 баланса).
4) норматив достаточности капитала Н1 по формуле

Н1 = К / SUM Кpi x (Ai – Pкi) + + код 8957 + КРВ + КРС – код 8992 + РР

Код 8957 – сумма требований к связанным с коммерческим банком лицам (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенных по уровню риска, умноженная на коэффициент 1,3

КРВ – величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

КРС – величина кредит- ного риска по срочным сделкам. **Срочные сделки** (отраженные на внебалансовых счетах) – это сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не позднее третьего рабочего дня после дня их заключения.

8992 – резерв на возможные потери по срочным сделкам

РР – величина рыночного риска

Дополнительные данные для расчета Н1

3.1 код 8957 – 400 млн.рублей

3.2 КРС – 500 млн.рублей

3.3 код 8992 – 150 млн.рублей

3.4 РР – 429,4 млн.рублей

Критерии оценивания освоения компетенций при решении кейс - заданий

Результат	Балл
Студент выполнил разбор ситуации полностью правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений, выбрал лучшее из них.	100-90
Студент выполнил разбор ситуации правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений.	80-89
Студент выполнил разбор ситуации правильно, разобрался в сути проблемы, предложил несколько возможных решений, ни одно из которых не оказалось правильным.	70-79
Студент выполнил разбор ситуации не совсем верно, разобрался в сути проблемы, не предложил возможного решения	60-69
Студент выполнил разбор ситуации не верно, не разобрался в сути проблемы, не предложил возможного решения	Менее 60

2.1.6.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 3 «Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций)» предусмотрено проведение деловой игры «**Открываем коммерческий банк»**». Сценарий деловой игры прилагается.

2. По теме 11 «Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации» планом также

предусмотрена деловая игра на тему: «**Организация безналичных расчетов в коммерческом банке**». Сценарий деловой игры прилагается.

3. По теме 12 «Кредитные операции» планом также предусмотрена деловая игра на тему **«Анализ кредитных операций в коммерческом банке»** 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 (проверяется знаниевая компонента)

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

2.2.1.Фонд оценочных средств для проверки знаний/умений

Вопросы к зачету

1. Типы банков, их классификация, тенденции развития.
2. Структура аппарата управления банка. Типы организационных структур банка, связь организационной структуры со стратегией развития банка.
3. Виды коммерческих банков и их характеристика.
4. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.
5. Банковские операции, прочие операции кредитных организаций.
6. Кредитная организация и банк: общие черты и отличия.

7. Правовые документы, регулирующие деятельность коммерческих банков в России. Направления регулирования.
8. Сущность и роль пассивных операций коммерческого банка.
9. Структура банковских пассивов, собственные и привлеченные средства.
10. Собственные средства банка: понятие и структура, источники формирования.
11. Собственный капитал банка: понятие и функции, структура собственного капитала.
12. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения.
13. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика.
14. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития.
15. Критерии качества депозитной базы банка.
16. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
17. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение.
18. Понятие и способы оценки качества активов.
19. Критерии и показатели оценки качества активов банка. Их использование в российской практике.
20. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность.
21. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков.
22. Методы регулирования Банком России ликвидности коммерческих банков.
23. Ликвидные активы банка, их состав, назначение.
24. Методы анализа ликвидности коммерческого банка, их характеристика и оценка применительно к российским условиям.
25. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд.
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль.
28. Оценка уровня доходов, расходов и прибыльности банка.
29. Классификация расходов коммерческого банка, оценка их уровня.
30. Порядок распределения прибыли коммерческого банка.
31. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки их уровня в валовом доходе банка. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов.
32. Показатели и способы оценки доходности коммерческого банка.
33. Критерии классификации доходов коммерческого банка, основные виды доходов российских банков, их характеристика, соотношение.

34. Показатели оценки доходности и прибыльности банка. Экономическое значение показателей.
35. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение.

Вопросы к экзамену

1. Процентная маржа: содержание, расчет и оценка ее уровня.
2. Понятие и элементы системы кредитования, ее особенности на современном этапе.
3. Условия, субъекты и объекты кредитования.
4. Кредитная политика банка: назначение и содержание.
5. Этапы кредитования. Кредитная документация.
6. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента.
7. Современная система кредитования российскими коммерческими банками юридических и физических лиц: понятие, характеристика основных элементов, оценка состояния.
8. Организация банковского контроля в процессе кредитования.
9. Порядок и источники погашения ссуды.
10. Основные особенности современной системы кредитования клиентов российскими коммерческими банками.
11. Виды кредитов, критерии их классификации.
12. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий.
13. Механизм кредитования с использованием кредитной линии.
14. Овердрафт: условия и порядок кредитования.
15. Кредитование капитальных вложений.
16. Характеристика механизма ипотечного кредитования.
17. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд.
18. Особенности обслуживания консорциальных кредитов.
19. Виды ссуд, предоставляемые юридическим лицам российскими банками. Сфера их применения.
20. Особенности кредитования первоклассных заемщиков.
21. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение , сфера применения, порядок расчета.
22. Целевое назначение ссуд, его влияние на оценку кредитного риска.
23. Понятие кредитоспособности заемщика, отличие от понятия платежеспособности.
24. Критерии оценки кредитоспособности клиента банка.
25. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов.
26. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка.
27. Оценка кредитоспособности мелких предприятий и физических лиц.

28. Соотношение понятий: кредитный риск и кредитоспособность клиента. Факторы, их определяющие.
29. Система показателей и коэффициентов, используемых для оценки кредитоспособности клиентов. Их экономическое содержание, методика расчета.
30. Способы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка.
31. Соотношение понятий: кредитоспособность и финансовое состояние заемщика.
32. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.
33. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений.
34. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов.
35. Понятие кредитного риска и факторы, влияющие на него, способы ограничения.
36. Лизинговые операции коммерческого банка.
37. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика
38. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика.
39. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них.
40. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге.
41. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
42. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения.
43. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения.
44. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
45. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов.
46. Критерии и методы оценки качества ссуд, составляющих кредитный портфель банка.
47. Операции коммерческого банка по доверительному управлению.
48. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения.
49. Организация безналичных расчетов в России.
50. Методы работы банка с проблемными кредитами.
51. Нормативное регулирование безналичных расчетов в РФ.
52. Нормативное регулирование валютных операций коммерческого банка.
53. Валютный курс и котировка валюты.
54. Срочные сделки коммерческого банка: определение, виды, особенности учета.

2.2.2. Фонд оценочных средств для проверки умений, навыков

Задачи к зачету и экзамену для проверки сформированности умений и навыков студентов

Задача 1.

Заполнить таблицу на основе данных Банка России и охарактеризовать количественный состав банковской системы РФ по состоянию на 1.01.18 г.

Таблица 1

Информация о количественном составе банковской системы РФ

Наименование	1.01.16	1.01.17	1.01.18
Кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций, всего В том числе: - банки - небанковские кредитные организации			
Кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале			
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн. руб.			

Задача 2.

Определите величину собственного капитала коммерческого банка, используя данные таблицы 1.

Таблица 1

Данные для расчета собственного капитала коммерческого банка по состоянию на 1 августа 2023 года

в тыс. руб.

Наименование показателя	Сумма
Уставный капитал кредитной организации	1 050 000
Нематериальные активы	99

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	242
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть), подтвержденная аудиторской организацией	17 712
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть) не подтвержденная аудиторской организацией, всего	115 850
в том числе: переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	6 653
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	100 000
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Задача 3.

На основании данных бухгалтерского баланса коммерческого банка, отраженных в таблице 1, охарактеризуйте структуру привлеченных и заемных средств.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2023 года (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
	I. Активы		
1	Денежные средства	2 253 821	1 560 885
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 392 317	1 586 442
2.1	Обязательные резервы	684 902	339 706
3	Средства в кредитных организациях	228 081	332 655
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 903 671	3 626 786
5	Чистая ссудная задолженность	49 673 391	38 774 461
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 734 764	967 761
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	424 499	200 908
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 403	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	691 383	582 047
9	Прочие активы	15 586 858	13 405 255
10	Всего активов	78 471 689	60 836 292
	II. Пассивы		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 633 800	116 457
12	Средства кредитных организаций	4 323 257	1 671 549
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 186 741	40 382 121
13.1	Вклады физических лиц	29 107 017	23 452 606
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	11 643 442	9 250 725
16	Прочие обязательства	789 478	750 606
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	79 561	30 384
18	Всего обязательств	69 656 279	52 201 842

	III. Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	7 300 000	7 300 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	1 095 000	1 048 304
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-13 073	-10 889
24	Переоценка основных средств	64 609	64 609
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	165 572	14 252
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174
27	Всего источников собственных средств	8 815 410	8 634 450
	IV. Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 818 487	1 732 627
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	872 685	117 937
30	Условные обязательства некредитного характера	1 393	0

Задача 4.

На основе данных отчета о финансовых результатах коммерческого банка по состоянию на 1 января 2023года, представленного в Таблице 1, проанализируйте структуру доходов и структуру расходов.

Отчет о финансовых результатах за 2023 год (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 536 080	5 666 905
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8 185	179 557
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 255 197	5 122 396
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	272 698	364 952
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 376 913	4 695 312
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	253 210	361 464
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 120 829	3 443 205
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 002 874	890 643
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 159 167	971 593
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-958 476	-561 935
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-81 228	-112 538
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	200 691	409 658
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-44 574	76 152
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 261	126 036
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 533
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 228	18 718
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-138 414	-6 159
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	60	619
12	Комиссионные доходы	703 497	319 671
13	Комиссионные расходы	233 285	173 531
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 879	-14

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 618	18 829
16	Изменение резерва по прочим потерям	-60 386	49 538
17	Прочие операционные доходы	2 194 567	1 246 367
18	Чистые доходы (расходы)	2 704 384	2 084 351
19	Операционные расходы	2 346 532	1 777 766
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	357 852	306 585
21	Начисленные (уплаченные) налоги	154 550	88 411
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	203 302	218 174
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 302	218 174

Задача 5.

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

№ п/п	Статья баланса	Сумма, млн.руб.
1	счета кредитных организаций – корреспондентов	285
2	эмиссионный доход	333
3	Прочие обязательства	172
4	Обязательные резервы	496
5	Средства в кредитных организациях	378
6	Выпущенные долговые обязательства	1 627
7	Учтенные векселя	3 000
8	Требования банка по получению процентов	5
9	Денежные средства	1 909
10	Средства в ЦБ РФ (без обязательных резервов)	1 949
11	Средства клиентов – не кредитных организаций (без вкладов физических лиц)	24 022
12	Уставный капитал	470
13	страховые резервы	25
14	Прибыль	377
15	Факторинг	1 000
16	Вложения в ценные бумаги	5 000
17	Переоценка основных средств	996
18	Основные средства и материальные запасы	1 432
19	Кредиты выданные	15 464
20	Вклады физических лиц	7 569
21	обязательства по уплате процентов	50
22	Фонды банка и прибыль прошлых лет	964
23	Лизинг	6 000
24	Прочие активы	257

Задание:

7) составьте баланс коммерческого банка;

8) определите удельный вес собственных ресурсов в банковских пассивах;

9) рассчитайте структуру собственных ресурсов и структуру обязательств банка;

10) определите удельный вес активов, приносящих доход, в общем объеме активов;

11) рассчитать структуру активов, приносящих доход;

12) рассчитать удельный вес выданных кредитов в общем объеме активов.

Задача 6.

Между банком и клиентом 27 сентября заключен договор срочного вклада на срок 10 месяцев в сумме 8 000 рублей. Процентная ставка за пользование средствами предусмотрена в размере 12 % годовых. Доход начисляется ежеквартально и выплачивается по истечении срока хранения средств. Процентная ставка при досрочном истребовании средств – 3 % годовых. Если вкладчик не потребует средства по истечении срока действия договора, договор продлевается на тех же условиях, сумма вклада увеличивается на сумму процентов.

Рассчитать:

5) размер причитающегося вкладчику дохода по договору

6) размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 июля следующего года

7) размер дохода, если вкладчик истребует средства 21 августа следующего года

8) размер дохода, если вкладчик истребует средства 29 мая через два года после года заключения договора.

При расчете считать, что все даты приходятся на не високосные годы.

Задача 7.

Дан состав привлеченных ресурсов банка:

Ресурсы в рублях		Ресурсы в валюте	
Ресурсы	Сумма, ден.ед.	Ресурсы	Сумма, ден.ед.
Остатки на расчетных счетах	10 000	Остатки на валютных счетах юридических лиц	200
Вклады населения до востребования	150	Остатки валютных вкладов населения	250
Срочные депозиты юридических лиц	800	Выпущенные векселя в валюте, реализованные физическим лицам	50
Срочные депозиты физических лиц	300	Средства кредитных организаций - нерезидентов	
Межбанковские депозиты	2000		
Выпущенные векселя, реализованные юридическим лицам	550		

Заполнить Данные о норме обязательных резервов Банка России с 1.07.2016-01.01.2024 по годам и представить в таблице:

Период	По обязательствам кредитной организации перед кредитными организациями – нерезидентами	По обязательствам кредитной организации перед физическими лицами в рублях	По иным обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте

Задание:

Рассчитать сумму обязательных резервов по состоянию на следующие даты:

- 1.01.2020
- 1.02.20120
- 1.03.2020
- 1.07.2020
- 1.01.2021
- 1.03.2021
- 1.0.7.2021
- 1.01.2022
- 1.03.2022

Источник : Официальный сайт банка России

Задача 8.

В течение дня совершены следующие операции:

1. Зачислены на корр. счет 15 000 рублей для ООО «Траст». Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента.
2. Зачислено на депозит физического лица – 1 500 рублей
3. Списано с расчетного счета ООО «Траст» - 10 000 рублей
4. Списано с расчетного счета АО «Гермес» - 18 000 рублей
5. Получены денежные средства из кассы РКЦ – 50 000 рублей. Денежные средства оприходованы в кассу банка.

6. Списано с расчетного счета МП «Октава»- 57 000 руб.
7. Списано с расчетного счета ООО «Спектр»- 37 240 руб., дата перечисления платежа не совпадает с датой списания денежных средств.
8. Сданы излишки денежных средств – 70 000 рублей из кассы банка в кассу РКЦ. Денежные средства зачислены на корр. счет банка.

Определите остаток денежных средств по корр. счету банка на конец дня.

Задача 9.

Остаток денежных средств по корр. счету банка составляет 150 000 рублей, остаток по корр. счету филиал № 1 составляет 55 000 рублей, по филиалу № 2 – 60 000 рублей.

Согласно выписке корр. счета банк зачисляет денежные средства на сумму 10 000 рублей, предназначенные:

2 000 рублей для зачисления в филиал № 1 на расчетный счет клиента, а 500 рублей - на депозит физического лица

5 500 рублей для зачисления в филиал № 2 на расчетный счет клиента, а 2 000 рублей на депозит физического лица.

Производится списание денежных средств:

в филиале № 1 по расчетному счету клиента на сумму 5 000 рублей

в филиале № 2 по депозиту физического лица - 1 200 рублей

списание денежных средств с корр. счета головного банка - 6200 рублей

Сданы излишки наличных денег из кассы головного банка в РКЦ – 50 000 рублей. Денежные средства зачислены на корр. счет банка

Определите остатки денежных средств по корр. счету банка и корр. счетам филиалов.

Задача 10.

1. Какая сумма будет накоплена на счете через 2 года, если банк начисляет сложные 7% годовых? Сумма вклада — 56800 руб., начисление процентов производится ежегодно.
2. При какой годовой процентной ставке сумма, помещенная на депозит со сроком 4 года, удвоится, если начисляются сложные проценты.
3. Выплаченная по 2-х летнему депозиту сумма составила величину в 100 тыс. руб. Определить первоначальную величину вклада, если сложная ставка по депозиту равна 10% годовых, проценты начислялись 2 раза в год.
4. По банковскому счету установлены 15% годовых. Процент начисляется ежеквартально. Рассчитайте эффективный процент.

5. Рассчитать ежегодный взнос под 15 % годовых для покупки через 4 года квартиры за $25000.

6. **Задача №11.3**

7. ООО торговая фирма «Водолей» обратилась в коммерческий банк с просьбой о предоставлении кредита под 30% годовых с выплатой процентов в конце срока, дата перечисления средств — 5.06.2003 г., целевой характер — приобретение автомобиля Ford — Escort. Цена автомобиля — 16 800 дол. США, обязательная сигнализация — 200 дол. США, собственные средства заемщика — 7 000 дол. США. Фирма ежедневно сдает в Банк торговую выручку, из которой по условиям кредитного договора на погашение кредита, начиная с 6.06.2003г., будет направляться 1500 дол. США в день. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить в залог товары в обороте. Минимальные остатки товаров в обороте — 15 000 дол. США.

8. Стоимость предмета залога определяется Банком по формуле:

9. (Сумма кредита + сумма процентов) х 1,3 (учет скидки при быстрой реализации) х 1,2 (учет НДС).

10. ***Требуется:***

    1) Составить график погашения кредита.

    2) Определить достаточность залога.

11. **Задача №11.4**

12. Коммерческий банк в соответствии с кредитным договором от 9 апреля открыл кредитную линию швейной фабрике «Ока», являющейся его постоянным клиентом и имеющей в этом банке расчетный счет. Предельная величина кредитной линии на II квартал установлена в сумме 1500 тыс. рублей. Процентная ставка — 24% годовых. Целевой характер кредита— пополнение оборотных средств. Для обеспечения возвратности кредита банк заключил с заемщиком договор о залоге. Предметом залога является оборудование фабрики — швейные машины. Их остаточная стоимость

составляет 1500 тыс. рублей. Залогодатель имеет право владеть и пользоваться заложенным имуществом. По состоянию на 1 мая задолженность по ссуде составила 870 тыс. рублей. Дисконт, установленный банком с учетом возможного риска потерь,— 30% от стоимости заложенных ценностей.

13. **Требуется:**

14. 1) Оценить обеспеченность кредитной линии в целом и обеспеченность задолженности на 1 мая.

15. 2) Рассчитать значение норматива Н6 для данного кредита, учитывая, что собственный капитал банка составляет 13 4 млн.руб.

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

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоретический вопрос экзаменационного 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 системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента. При ответе на экзаменационный 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.	**A**	**100-96**	**5+ (зачтено)**	**Высший уровень сформированности компетенций**
Дан полный, развернутый ответ на поставленный теоре-	**A**	**95-91**	**5**	

тический 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. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.			**(зачтено)**	
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий и явлений. Задача решена верно, правильно обосновывает принятую методику решения задачи. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	**A**	**90-86**	**5- (зачтено)**	
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**	**4+ (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**	**4 (зачтено)**	
Студент демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. 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. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий или решении практической задачи, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	**C**	**75-71**	**4- (зачтено)**	
Дан недостаточно полный и развернутый ответ. Логика и	**D**	**70-66**	**3+**	

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.			**(зачтено)**	
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 отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Испытывает затруднения при выполнении практических задач. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	**E**	**65-61**	**3 (зачтено)**	
Дан неполный ответ. Присутствует нелогичность изложения. Студент затрудняется с доказательностью. Масса существенных ошибок в определениях терминов, 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**	**3- (зачтено)**	
Студент испытывает значительные трудности в ответе на вопросы. Присутствует масса существенных ошибок в определениях терминов, понятий, характеристике фактов, явлений экономической теории. Речь неграмотна. На дополнительные вопросы студент не отвечает. Задача не решена	**F**	**Менее 60**	**2 (не зачтено)**	**Компетенция не сформирована**

2.2.3 Примерная тематика и шкала оценивания курсовой работы по курсу «организации деятельности коммерческого банка»

Примерная тематика курсовых работ

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.
5. Экономические основы взаимоотношений коммерческого банка с клиентами.

6. Особенности построения взаимоот- ношений коммерческого банка с VIP-клиентами.
7. Структура коммерческого банка: типы структур, принципы их выбора и направления их развития.
8. Банковские услуги и условия их развития в России.
10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Организация кредитного процесса в российских банках и пути его совершенствования.
13. Критерии оценки качества ссуд в коммерческом банке.
14. Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им.
15. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
16. Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка.
17. Особенности работы банка с проблемными кредитами.
18. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт).
19. Риски банковской инвестиционной деятельности и пути их снижения.
20. Валютные риски и способы управления ими.
21. Управление процентным риском в коммерческом банке.
22. Кредитный риск: методы оценки и регулирования.
23. Рыночные риски коммерческого банка и методы управления ими.
24. Оценка эффективности банковских инвестиций при различных формах реализации инвестиционных проектов.
26. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития.
27. Формирование портфеля ценных бумаг коммерческого банка и организация работы по управлению им.
28. Организация работы коммерческого банка по эмиссии собственных ценных бумаг.
29. Анализ корреспондентских отношений банков по расчетному обслуживанию клиентов.
30. Экономические основы взаимоотношений головного банка с филиалами.
31. Кредитная политика коммерческого банка.
32. Кредитные инструменты, используемые коммерческими банками для привлечения клиентов и организации их комплексного обслуживания.
33. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
34. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
35. Срочные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития.
36. Организация работы коммерческого банка с производными финансовыми инструментами.
37. Деятельность коммерческого банка как агента валютного контроля.
38. Документарные операции коммерческого банка и их роль в обеспечении

комплексного подхода к работе с клиентурой.
39.Платежеспособность коммерческого банка.
40.Методы управления активами и пассивами коммерческого банка.
41.Оценка потребности банка в ликвидных средствах.
42.Ликвидность коммерческого банка и методы управления ею.
43.Организация аналитической работы в коммерческом банке.
44.Роль и место экономического анализа при организации кредитной работы в коммерческом банке.
45.Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
46.Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
47.Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
48.Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
49.Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
50.Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
51.Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
52.Управление прибылью коммерческого банка.
53.Интернеттехнологии. Их роль и место в развитии банковских услуг.
54.Управление первичными резервами коммерческого банка.
55.Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
56.Реструктуризация банковской системы России: проблемы и перспективы.
57.Проблемы и перспективы развития инвестиционных банков в России.
58.Международная деятельность российских коммерческих банков.
59.Глобализация международных финансовых рынков и ее влияние на развитие российской банковской системы.
60.Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики.
61.Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
62.Инвестиционные компании и банки: сущность, роль и перспективы развития.
63.Операции коммерческих банков с векселями.
64.Работа российского коммерческого банка с международными финансовыми институтами: проблемы и перспективы.
65.Банковский маркетинг: понятие и составные элементы.
66.Цена и себестоимость банковских услуг (на примере отдельных видов услуг).
67.Финансовое планирование в коммерческом банке.
68.Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
69.Активы коммерческого банка: сущность и система управления.

70.Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
71.Капитал банка: оценка и методы управления.
72.Методы обеспечения возврата кредита в современных условиях.
73.Современные кредитные технологии: перспективы, особенности развития.
74.Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
75. Операции коммерческих банков с векселями.
76. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
77.Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
78.Комплесное банковское обслуживания безналичных расчетов рф
79.Цена и себестоимость отдельных видов банковских продуктов.
80.Концепции банковского маркетинга в российских условиях.
81.Критерии и методы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.
82.Стратегия коммерческого банка: проблемы выбора, разработки и реализации.
83.Непроцентные расходы коммерческого банка: методы оценки, способы управления.
84.Информационные технологии и их воздействие на стратегию развития коммерческого банка.
85.Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
86.Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.
87.Рентабельность коммерческих банков.
88.Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
89. Лизинговые операции банков: современное состояние и перспективы развития
90. Банковская реклама
91. Формирование позитивного имиджа коммерческого банк
92. Банковские холдинги и их деятельность на финансовых рынках: зарубежный и отечественный опыт
93.Управление денежными потоками коммерческого банка
93.Проблемы развития факторинговых и форфейтинговых операций.

Критерии оценки уровня усвоения знаний, умений и навыков по результатам написания курсовой работы

Характеристика ответа	Европейская оценка	Рубежные баллы	Оценка	Уровень сформированности компетенций

Демонстрирует глубокие знания теоретической части. Умеет применять полученные знания при практическом анализе денежно-кредитной системы. Умеет выявлять, в результате проведенного анализа, существующие проблемы по теме исследования. Студент способен на основе выявленных проблем сформулировать ряд обоснованных рекомендаций. Студент творчески подошел к написанию курсовой работы. Представленные рекомендации являются интересными и обоснованными. Курсовая работа оформлена в соответствии с методическими указаниями по подготовке курсовой работы.	**A**	**100-96**	**5+**	**Повышенный уровень сформированности компетенций**
Демонстрирует глубокие знания теоретической и практической частей курсовой работы. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Свободно владеет необходимыми навыками и приемами анализа различных сторон денежно-кредитной сферы. Способен составить аналитический отчет. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**A**	**95-91**	**5**	
Демонстрирует глубокие знания теоретической и практической частей курсовой работы. Умеет тесно увязывать теорию с практикой. Свободно владеет необходимыми навыками и приемами анализа функционирования денежно-кредитной сферы. Способен делать выводы и предложения. В ответах на дополнительные вопросы допущены недочеты, исправленные студентом с помощью наводящих вопросов преподавателя. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**A**	**90-86**	**5-**	
Демонстрирует знания теоретической и практической частей курсовой работы. Умеет правильно провести анализ в денежно-кредитной сфере. Могут быть допущены отдельные неточности в обосновании предложенных мероприятий.Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**B**	**85-81**	**4+**	**Базовый уровень сформированности компетенций**
Демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Работа выполнена без существенных ошибок в расчетах. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки, однако в них допущены неточности. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиям.	**C**	**80-76**	**4**	
Демонстрирует достаточные теоретические и практические знания. Работа выполнена без существенных ошибок. Ответы на дополнительные вопросы логичны, изложены в терминах науки. Однако в них допущены незначительные ошибки. В работе встречаются отдельные незначительные ошибки.	**C**	**75-71**	**4-**	
Демонстрирует определенные знания, но не усвоил детали, допускает неточности, логическую последовательность, ошибки в курсовой работе. Допущены неточности в оформлении курсовой работы	**D**	**70-66**	**3+**	**Пороговый уровень сформированности компетенций**
Даны неполные ответы на вопросы по курсовой работе. Встречаются незначительные ошибки по тексту, в расчетах. Допущены неточности в оформлении курсовой работы	**E**	**65-61**	**3**	
Даны неполные ответы на вопросы по курсовой работе. Присутствует нелогичность изложения. Речь неграмотна. При ответе на дополнительные вопросы студент начинает понимать связь между знаниями только после подсказки преподавателя.	**E**	**60**	**3-**	

Не знает значительную часть теоретического и практического материала, допускает существенные ошибки в расчетах или ответах на вопросы. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента. Курсовая работа оформлена не в соответствии с требованиями локальных документов	**F**	**Менее 60**	**2**	**Компетенции не сформированы**