УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра «Финансы и кредит»

Утверждаю
зав. кафедрой
_____
Протокол заседания
кафедры №
от « » 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины Практикум по банковским операциям

По направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит
Год набора 2021

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

Казань

Содержание

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

1. Цели и задачи учебной дисциплины

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

Задачи дисциплины:

Основными задачами изучения дисциплины являются:

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

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

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

-развитие навыков анализа финансового состояния кредитной организации;

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

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

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

Обеспечивающие учебные дисциплины

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

Практикум по банковским операциям

Обеспечиваемые учебные дисциплины

Банковский менеджмент
Производственная практика (Преддипломная практика)

Для изучения практикума по банковским операциям обучающийся должен:

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

3.Требования к результатам освоения дисциплины

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

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

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

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

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-7.ПК-7.1. Применяет нормативно-правовые акты, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов	ПК-7.ПК-7.1. З.4 Знает законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации ПК-7.ПК-7.1. У.4 Умеет "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ ПК-7.ПК-7.1. В.4 Владеет навыками чтения основных законодательных актов регулирующих деятельность банков на территории РФ
ПК-7.ПК-7.2. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц	ПК-7.ПК-7.2. З.9 Знает виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг ПК-7.ПК-7.2. У.9 Умеет осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг ПК-7.ПК-7.2. В.9 Владеет навыками применения современных технологий осуществления банковских операций при осуществление расчетно-кассового
ПК-7.ПК-7.3. Реализует банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов	ПК-7.ПК-7.3. З.14 Знает экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7.ПК-7.3. У.14 Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7.ПК-7.3. В.14 Владеет навыками ведения аналитической работы, организации и управления банковской деятельности по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов
ПК-8.ПК-8.1. Проводит оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и	ПК-8.ПК-8.1. З.4 Знает нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц

юридических лиц с Big Data	ПК-8.ПК-8.1. У.4 Умеет применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц ПК-8.ПК-8.1. В.4 Владеет навыками применения методов оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц
ПК-8.ПК-8.2. Осуществляет оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам	ПК-8.ПК-8.2. З.8 Знает нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам ПК-8.ПК-8.2. У.8 Умеет составлять документацию по оформлению и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам ПК-8.ПК-8.2. В.8 Владеет навыками формирования и комплектации дела клиента при оформлении и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам
ПК-8.ПК-8. 3. Сопровождает кредиты банковских клиентов , применяя в коммуникационном процессе для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Miro, Zoom, Trello	ПК-8.ПК-8. 3. З.13 Знает нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка ПК-8.ПК-8. 3. У.13 Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК-8.ПК-8. 3. В.13 Владеет навыками методологического анализа факторов возврата кредита и процентов банку

4. Структура и содержание дисциплины.

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

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

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

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

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

Пояснительная записка с этапами формирования компетенций

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Модуль 4 «Операции с ценными бумагами и прочие операции» включает в себя две учебные темы.
- знать законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации (ПК-7.1.З.4)
- знать виды пассивных и активных операций коммерческих банков, порядок осуществления операций по видам банковских услуг (ПК-7.2.З.9)
-знать экономическую и правовую основу деятельности банков по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.З.14)
-знать нормативно-правовую базу оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.З.4)
-знать нормативно-правовую базу оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам (ПК-8.2.З.8)
-знать нормативно-правовую базу мониторинга, сопровождения кредитов клиентов банка (ПК-8. 3.З.13)
- уметь "читать" основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банковской системы РФ (ПК-7.1.У.4)
-уметь осуществлять все виды пассивных и активных операций коммерческих банков, производить операции по видам банковских услуг (ПК-7.2. У.9)
-уметь использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов (ПК-7.3.У.14)
-уметь применять методологию оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц (ПК-8.1.У.4)

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

4.2. Содержание дисциплины по темам (разделам)

Тема 1. Собственный капитал коммерческого банка

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

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

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

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

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

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

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

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

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка

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

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

Банковские операции по размещению и привлечению денежных средств.

Тема 3. Доходы и расходы коммерческого банка

Принципы признания и определения доходов и расходов. Метод начисления.

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

Особенности оформления операционных доходов и расходов банка.

Особенности оформления доходов и расходов будущих периодов.

Тема 4. Прибыль коммерческого банка

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

Тема 5 Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческого банка

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

Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка. Оформление операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений. Кассовые

операции, совершаемые в кассах внутренних структурных подразделений. Порядок заключения операционной кассы. Безналичные расчеты физических и юридических лиц и операции по их совершению и оформлению.

Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка

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

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

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

Оформление просроченных кредитов.

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

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

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами

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

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

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

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

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

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

Тема 8 Дополнительные операции банков

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

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

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

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

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

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

4.3.Планы семинарских и практических занятий

Тема 1. Собственный капитал коммерческого банка

Задача:

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

—уставный капитал не изменился;

—сформирован фонд накопления — 90 тыс. руб.;

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

—прибыль банка — 70 тыс. руб.

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

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

—прибыль — 140 тыс. руб.;

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

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

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

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка*

Задание 1.

Выберите правильный ответ.

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

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

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

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

2) Представьте финансовые и нефинансовые активы в табличной форме.

3) Представьте собственные и привлеченные средства в табличной форме.

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

Тема 3. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка*

Задание 1

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

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени,
4	Неоперационны е доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационны е расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабель ность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный
10	Ссудный процент	**к**	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

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

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

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

Тема 4. Прибыль коммерческого банка

Задание:

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

—кредиты, полученные от ЦБ, — 120 тыс.;
—средства кредитных организаций — 530 тыс.;
—средства на расчетных, текущих счетах клиентов — 734 тыс.;
—срочные депозиты — 126 тыс.;
—вклады физических лиц — 30 тыс.;
—средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов, — **130**

тыс.;
—средства, привлеченные посредством собственных векселей, — 40 тыс.;
—прибыль — 23 тыс.;
—зарегистрированные обыкновенные акции банка — 1 млн;
—фонды — 7,6 тыс.;
—переоценка основных средств — 775.

Разделите перечисленные статьи пассива баланса банка:
—на собственные ресурсы;
—привлеченные депозитные ресурсы;
—привлеченные недепозитные ресурсы.

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

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

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

Задание 2:

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

Тема 6. Кредитные операции коммерческого банка *

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

Используя официальные сайты Консультант, Гарант, приведите нормативно правовую базу по кредитным операциям коммерческого

банка в иерархической структуре. Данные представить в виде документа Word и в виде презентации в Power Point.

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

- Кредиты могут предоставлять только банки.
- Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
- Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
- Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
- Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
- Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
- Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.
- Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.
- Банк выдает кредит только при наличии гарантий и (или) поручительств его возврата.

Тема 7. Операции банка с ценными бумагами *

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

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

Задание 2:

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

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

9	Банковские сертификаты	**и**	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	**к**	Не более одного года

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

-Приведите примеры банковских продуктов на примере конкретного банка

-Произведите расчет себестоимости и доходности банковского продукта.

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

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

Тема 8. Дополнительные операции банков

Задание:

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

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

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

поступила. Срок действия контракта закончился 31.12.2015 года, в связи с чем паспорт сделки был закрыт.

Задача 2. В ходе проверки было установлено, что обществом «Дизель Д-А» с нерезидентом «Альфа Групп» (Латвия) заключен импортный контракт от 15.01.2015 № 17 на поставку строительного оборудования. В рамках исполнения данного контракта в уполномоченном банке «Промстройбанк» был открыт паспорт сделки № 10110002/1481/0652/2/0, дата завершения обязательства по контракту 31.12.2015 года. По данному контракту в адрес нерезидента 20.01.2015 года были перечислены денежные средства в сумме 100 тыс. долларов США. По состоянию на 31.12.2015 года товар на таможенную территорию Российской Федерации не поступил. В связи с тем, что срок возврата денежных средств, уплаченных покупателем нерезиденту за неввезенный на таможенную территорию РФ товар, предусмотрен п.3.6 контракта и составляет 45 дней с момента получения предоплаты, денежные средства должны быть возвращены на расчетный счет покупателя (ООО «Дизель Д-А») в срок до 05.03.2015 года. Однако, общество не выполнило обязанность по возврату в Российскую Федерацию денежных средств в размере 100 тыс. долларов США уплаченных нерезиденту за неввезенный на территорию РФ товар в срок, предусмотренный внешнеторговым контрактом.

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

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

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов регламентируется Положением об организации самостоятельной работы студентов.

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

Самостоятельная работа студентов включает в себя освоение теоретического материала на основе основной и дополнительной литературы; подготовку к семинарским занятиям в индивидуальном и групповом режиме. Советы по самостоятельной работе с точки зрения использования литературы, времени, глубины проработки темы и д. р., а так же контроль за деятельностью студента осуществляется во время тренинга на семинарских занятиях.

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

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

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

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

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

- выполнить индивидуальные домашние задания;

- при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

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

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

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

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

Вопросы для самопроверки

1. Операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.
2. Формирование уставного капитала кредитной организацией, создание в форме акционерного общества: сроки формирования и порядок отражения в учете.
3. Банковские операции по увеличению уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, путем увеличения номинальной стоимости и путем размещения дополнительных акций.
4. Банковские операции кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, до регистрации результатов эмиссии. Оформление операций кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, после регистрации результатов эмиссии.
5. Назначение, порядок ведения и закрытия накопительных счетов кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Учет эмиссионного дохода кредитной организации, созданной в форме акционерного общества. Выкуп и перепродажи акций.

6. Банковские операции по уменьшению уставного капитала кредитно организации, созданной в форме акционерного общества.
7. Банковские операции по формированию уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.
8. Увеличение уставного капитала кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью.
9. Банковские операции по формированию и использованию резервного фонда
10. Операции по открытию и ведению депозитов до востребования и срочных вкладов юридических и физических лиц.
11. Операции по досрочному возврату вкладов.
12. Порядок отражения в бухгалтерском учете просроченной задолженности по уплате процентов и ее погашению банком-заемщиком.
13. Банковские операции по оформлению депозитов, оформленных с применением банковских карт.
14. Банковские операции по размещению и привлечению денежных средств.
15. Принципы признания и определения доходов и расходов. Метод начисления.
16. Банковские операции по формированию доходов и расходов от банковских операций и других сделок.
17. Особенности учета процентного расходов банка.
18. Особенности оформления операционных доходов и расходов банка.
19. Особенности оформления доходов и расходов будущих периодов.
20. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов.
21. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков.
22. Порядок и учет распределения прибыли.
23. Отчет о прибылях и убытках: содержание и порядок формирования. Отражение в балансе финансовых результатов деятельности кредитных организаций.
24. Учет операций по использованию прибыли. Учет нераспределенной прибыли.
25. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций. Банковские операции по оформлению наличных денежных средств и операций в банкоматах.
26. Учет денежной наличности, поступающей в послеоперационное время в вечернюю кассу банка.
27. Организация работы операционных касс, расположенных вне помещений банка, и правила отражения их операций в учете банка.
28. Оформление операций по подкреплению денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений.

29. Кассовые операции, совершаемые в кассах внутренних структурных подразделений.
30. Порядок заключения операционной кассы.
31. Безналичные расчеты физических и юридических лиц и операции по их совершению и оформлению.
32. Банковские операции по предоставлению кредитов путем разового зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет юридического лица либо посредством выдачи наличных денег физическому лицу и в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на его счет в банке.
33. Порядок оформления овердрафта, его отражения на балансовых и внебалансовых счетах.
34. Порядок отражения на балансовых и внебалансовых счетах открытых кредитных линий.
35. Банковские операции по выдаче кредитов до востребования, под наступление события и под лимит выдач.
36. Банковские операции по обеспечению выданных кредитов. Пролонгация кредитов и особенности ее отражения в учете.
37. Оформление просроченных кредитов.
38. Банковские операции по начислению, расходованию и списанию резерва на возможные потери по судам.
39. Порядок списания кредитов за счет резервов.
40. Особенности построения номеров лицевых счетов по срочным, просроченным судам, резервам на возможные потери по ссудам и порядок их ведения.
41. Банковские операции по оформлению размещенных и привлеченных МБК и депозитов. Учет кредитов, полученных от банка России.
42. Принципы организации учета вложений банка в долговые обязательства и долевые ценные бумаги.
43. Банковские операции по оформлению долговых обязательств и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Банковские операции по оформлению обязательств и долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
44. Банковские операции по оформлению долговых обязательств, удерживаемых до погашения и не погашенных в срок.
45. Банковские операции по оформлению переоценки ценных бумаг коммерческого банка.
46. Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.
47. Учет положительных или отрицательных разниц, возникающих при продаже долговых обязательств и котируемых долевых ценных бумаг.
48. Банковские операции по оформлению резервов на возможные потери по некотируемым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

49. Особенности банковских операций по оформлению учета векселей в разрезе субъектов, до востребования и по срокам.
50. Нормативные документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета операций по выпущенным банками ценным бумагам.
51. Банковские операции по оформлению операций с ценными бумагами по счетам доходов или расходов.
52. Учет ценных бумаг по счетам ДЕПО.
53. Учет ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и их переоценка.
54. Банковские операции по оформлению ценных бумаг, переданных кредитной организации клиентами для хранения, для доверительного правления, для осуществления брокерских операций.
55. Характеристика срочных операций. Понятие кассовой и срочной сделки. Организация аналитического учета обязательств и требований по наличным и срочным сделкам.
56. Особенности учета срочных сделок по срокам, оставшимся до момента окончания сделки.
57. Банковские операции по оформлению отдельных срочных сделок. Особенности закрытия сделки.
58. Банковские операции по оформлению расчетов по доверительному управлению. Оформление результатов операций банка по доверительному управлению.
59. Банковские операции в иностранной валюте. Организация учета операций, проводимых кредитной организацией по корреспондентским счетам Ностро и Лоро в иностранной валюте.
60. Банковские операции по оформлению операций по покупке и продаже иностранной валюты.
61. Учет реализованных курсовых разниц.
62. Банковские операции по оформлению покупки и продаже наличной иностранной валюты. Банковские операции по оформлению драгоценных металлов.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451036

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. —

422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452159

3. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450665

Дополнительная литература:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452809

2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451796

3. Мировые финансы в 2 т : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2016. — 745 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-6845-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/389806

4. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452833

5. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451466

6. Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01092-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451037

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

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
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.qks.ru – Госкомстат России и Татарстана
6. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.
7. https://bo.nalog.ru/- Государственный информационный ресурс (БФО)

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

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

8. Оценка компетенций по изучаемой дисциплине

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

Расчет набранных баллов по дисциплине осуществляется в следующей последовательности:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		данных.	

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

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

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

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

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

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

Приложение 1

Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

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

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

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

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

При сдаче модулей упор делается на особенности банковских операций.

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

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

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

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