УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ «ТИСБИ»

Кафедра финансы и кредит

Утверждаю
зав. кафедрой
_____
Протокол заседания
кафедры №
от « » 20 г.

Рабочая программа дисциплины

Наименование дисциплины: Организация деятельности коммерческого банка

По направлению подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки Финансы и кредит

Год набора 2021

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:

<u>Обеспечивающие учебные дисциплины</u>

↓ **Банковское законодательство**

Организация деятельности коммерческого банка

<u>Обеспечиваемые учебные дисциплины</u>

↓ **Практикум по банковским операциям**
Учет, операционная деятельность и налогообложение банков

До начала изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» 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 «Организация деятельности коммерческого банка» 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 следующие образовательные результаты

Декомпозиция компетенций

Индикаторы	**Результаты обучения по дисциплине**
ПК-7.1. Применяет нормативно-правовые акты, регулирующие расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7.2. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц ПК-7.3. Реализует банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов	ПК 7.1 -З-3 Знает нормы, регулирующие нормативно - правовые отношения, ПК-7.2 З-8 Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК 7.3 З-13 Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК 7.1 У-3 Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7.2 У-8 Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК 7.3 У-13 Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК 7.1 В-3 Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7.2 В-8 Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК 7.3 В-13 Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов
ПК-8.1. Проводит оценку кредитоспособности банковских клиентов - физиче-	ПК 8.1 З-3 Знает основы проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК 8.2 З-7 знает порядок и процедуру оформления и

ских и юридических лиц с Big Data ПК-8.2. Осуществляет оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам 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	выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК 8.3.-З-12 Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК 8.1 У-3 Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК 8.2 -У-7 Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам; ПК 8.3.-У-12 Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК 8.1 В-3 Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК 8.2 В-7 Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК 8.3.-В-12 Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов;

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 и заочному обучению составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов)

Модульная разбивка учебной дисциплины					
Направление Экономика Дисциплина: «Организация деятельности коммерческого банка»					
Наименование модулей	Количество ауд. часов		Само-стоят. работа очное/ заочное	Всего часов	Индика-торы компе-тенции
	Лекц. оч-ное/ заоч-оч-ное	Семин. заня-тия очное/ за очное			
Модуль 1: «Экономические, правовые и организационные аспекты деятельности коммерческих банков в РФ»»					
Тема 1: Коммерческий банк — основное звено банковской системы.	4/0/0	4/0/0	2/8/8	10/8/8	ПК-7.1 З-3, У-3, В-3 ПК7.2 З-8, У-8, В-8 ПК 7.3. З-13,У-13,В-13
Тема 2: Экономические основы деятельности коммерческих банков	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	
Тема 3: Регистрация и прекращение деятельности кредитных организаций.	4/1/1	4*/1/1	2/8/8	10/10/10	
Модуль 2: «Пассивные операции коммерческих банков»					
Тема 4: Пассивные операции коммерческих банков	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	ПК-7.1 З-3, У-3, В-3 ПК7.2 З-8, У-8,
Тема 5: Собственные ресурсы банка. Банковский капитал	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	

Тема 6: Заемные и привлеченные средства банка	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	В-8 ПК 7.3. З-13,У-13,В-13
Модуль 3: «Финансовые результаты и ликвидность банка»					
Тема 7: Доходы и расходы коммерческих банков.	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	ПК-7.1 З-3, У-3, В-3 ПК7.2 З-8, У-8, В-8 ПК 7.3. З-13,У-13,В-13
Тема 8: Ликвидность коммерческих банков	4/1/1	4/1/1	2/8/8	10/10/10	
Модуль 4: « Основы отношений между коммерческими банками и их клиентами»					
Тема 9: Правовое регулирование отношений между коммерческими банками и их клиентами.	4/1/1	5/1/1	2/8/8	11/10/10	ПК-7.1 З-3, У-3, В-3 ПК7.2 З-8, У-8, В-8 ПК 7.3. З-13,У-13,В-13
Тема 10: Виды клиентских счетов и особенности их открытия.	4/0/0	4/1/0	6/8/8	14/9/8/1	
Тема 11: Основы организации, формы и виды безналичных расчетов юридических и физических лиц в Российской Федерации.	2/1/1	*4/1/1	4/6/6	10/8/8	
Модуль 5: «Активные операции коммерческого банка»					
Тема 12: Кредитные операции**.**	2/1/1	*8/1/1	2/9/9	12/11/11	ПК-8.1 З-3, У-3, В-3 ПК-8.2, З-7, У-7, В-7 ПК- 8.3 З-12, У-12, В-12
Тема 13: Кассовые операции	2/0/0	2/1/1	2/7/7	6/8/8	
Тема 14: Организация кассовой работы с юридическими и физическими лицами	2/0/0	2/1/1	2/7/7	6/8/8	
Модуль 6: «Операции с ценными бумагами и валютой					

Тема 15: Операции с ценными бумагами	2/2/0	4/2/0	2/5/13	8/9/13	ПК-8.1 З-3, У-3, В-3 ПК-8.2, З-7, У-7, В-7 ПК- 8.3 З-12, У-12, В-12
Тема 16: Валютные операции.	2/0/0	2/3/0	2/9/9	6/11/9	
Зачет			9	9	
Экзамен			18	18	
Курсовая работа			36	36	
ИТОГО	52/10	63/12	101/194	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, ПК-7,З-3

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7З-8

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7 З-13

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7У-3

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7У-8

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7У-13

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7 В-3

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК-7В-8

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7В-13

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, ПК-7,З-3
-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7З-8
-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7 З-13
-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7У-3
-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7У-8
-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7У-13
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7 В-3
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК-7В-8
-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7В-13

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, ПК-7,З-3
-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7З-8
-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7 З-13
-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7У-3
-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7У-8
-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7У-13
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7 В-3
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК-7В-8
-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7В-13

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, ПК-7,З-3

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7З-8

-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7 З-13

-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7У-3

-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7У-8

-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7У-13

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7 В-3

-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК-7В-8

-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7В-13

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; ПК -8,З-3

знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 З-7

-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8З-12

-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 У-3

-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 У-7

-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК -8У-12

-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 В-3

-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8В-7

-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8 В-12

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; ПК -8,З-3

знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 З-7

-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8З-12

-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 У-3

-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 У-7

-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК -8У-12

-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 В-3

-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8В-7

-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8 В-12

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, ПК-7,З-3

-Знает сущность расчетно-кассового обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7З-8
-Знает сущность, нормативно-правовое регулирование и порядок реализации банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7 З-13
-Умеет применять нормы, регулирующие нормативно -правовые отношения в сфере расчетно-кассового обслуживания и банковского обслуживания клиентов ПК-7У-3
-Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ПК-7У-8
-Умеет использовать технологии организации и управления в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7У-13
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию и банковскому обслуживанию клиентов ПК-7 В-3
-Владеет навыками осуществления операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических и юридических лиц; ПК-7В-8
-Владеет навыками осуществления банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов ПК-7В-13

-Знает основы проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8,З-3
знает порядок и процедуру оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 З-7
-Знает основы и нормативно-правовую базу сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8З-12
-Умеет проводить оценку кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 У-3
-Умеет осуществлять оформление и выдачу кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8 У-7
-Умеет осуществлять контроль финансового положения заемщика, анализа и оценки его финансового состояния ПК -8У-12
-Владеет навыками проведения оценки кредитоспособности банковских клиентов - физических и юридических лиц; ПК -8 В-3
-Владеет навыками оформления и выдачи кредитов физическим и юридическим лицам; ПК -8В-7
-Владеет навыками сопровождения кредитов банковских клиентов; ПК -8 В-12

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 банком. 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 2017года

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 2018 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 прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудиторской организацией	118275
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 2017 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 бума-	1 734 764	967 761

	ги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
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 кре-	3 818 487	1 732 627

	дитной организации		
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 2017 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 2017 год

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 год

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017г.	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 налоговых обязательств	2430	(4288)	(2958)
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).

1 2 3		6 7 8		10 11 12 13	14 15 16 17	19 20	

<table>
<tr><td></td><td>5</td><td></td><td></td><td></td><td>18</td><td></td></tr>
<tr><td>№ счета 1-го порядка</td><td></td><td>код валюты и драдраго гоцен ценных метал талов</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 корре-

спондентские 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 ор-	

ганиза-

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 кредитных

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 2017 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. Жуков, Е. Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Л. Т. Литвиненко, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52054.html

2. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник/ Ю.М. Склярова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76021.html.— ЭБС «IPRbooks».

3. Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под редакцией Н. Н. Наточеевай. — 2-е изд. — М. : Дашков и К, 2019. — 270 с. — ISBN 978-5-394-03046-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85653.html

Дополнительная литература:

1. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 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, 2017.— 663 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71190.html.— ЭБС «IPRbooks»

Интернет-ресурсы:

1. www.tisbi.ru Электронная библиотека Университета управления «ТИСБИ»
2. www.iprbookshop.ru Электронно-библиотечная система «IPRbooks»»
3. garant.ru - Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации, разрабатываемая ООО НПП «Гарант-Сервис-Университет»
4. http://www.cbr.ru - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
5. http://www.minfin.ru – Министерство финансов России.
6. http://www.roskazna.ru- Федеральное казначейство Российской Федерации
7. http://www.naloq.ru – Министерство по налогам и сборам России.
8. http://www.qks.ru – Госкомстат России и Татарстана
9. http://www.worldbank.ru – Всемирный банк.

10. http://www.imf.ru – Международный валютный фонд.
11. 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-7 «способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание и банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов» в части дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»

п/п	Уровни сформированности компетенции	Основные признаки уровня	Инструменты оценки сформированности уровня
	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 Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене); зачет Защита курсовой работы
	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 Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене); Защита курсовой работы
	Повышенный уровень (относительно порогового уровня) (От 86 до	Имеет сформированные систематические представление об основах расчетно-кассового обслуживания клиентов и особенностях проведения межбанковских расчетов;	Тестирование Контрольная работа Кейс задания Деловая игра Традиционные формы контроля (собеседование

	100 баллов)	Сформированное умение оценивать эффективность и правильность расчетно-кассового обслуживания клиентов; Успешное и систематическое применение навыков расчетно-кассового обслуживания клиентов и проведения межбанковских расчетов;	на экзамене); зачет Защита курсовой работы

Оценка сформированности компетенции ПК- 8 «способен оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов»
в части дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»

п/п	**Уровни сформированности компетенции**	Основные **признаки уровня**	**Инструменты оценки сформированности уровня**
	Пороговый уровень (как минимально допустимый) (обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ОПОП ВО) (от 60 до 70 баллов)	- Имеет неполное представление о нормативно-правовых основах и методиках оценки кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке Фрагментарное, но не систематическое умение оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских Фрагментарное, но в целом успешное, но не систематическое применение навыков анализа кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов,	Выступление на семинаре Индивидуальные домашние задания Тестирование Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене); зачет Защита курсовой работы
	Базовый уровень (относительно порогового уровня) **(**От 71 до 85 баллов**)**	Имеет сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о нормативно-правовых основах и методиках оценки кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке . В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение оценивать кредитоспособность клиен-	Тестирование Контрольная работа Кейс задания зачет Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене); Защита курсовой работы

		тов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков анализа кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов,	
	Повышенный уровень (относительно порогового уровня) (От 86 до 100 баллов)	Имеет сформированные систематические представление о нормативно-правовых основах и методиках оценки кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке Сформированное умение оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских Успешное и систематическое применение навыков анализа кредитоспособности клиентов, выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов,.	Тестирование Контрольная работа Кейс задания Деловая игра Традиционные формы контроля (собеседование на экзамене); зачет Защита курсовой работы

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 организация деятельности коммерческого банка, а именно: Статистика, международные валютно-кредитные отношения, Экономический анализ, Экономическая теория, Рынок ценных бумаг, Деньги, кредит, банки, Банковское законодательство.

Затем необходимо ознакомиться с порядком изучения дисциплины, т.е. модульно-тематическим планом и пояснительной запиской с указанием этапов формирования компонентов компетенций **ПК-7, ПК-8.**

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 индиви-

дуальности, 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.