

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета,
«Финансы и кредит»,
профессор
**ФИНАНСЫ
И КРЕДИТ**
В. В. Бут
20.05.2023 г.



Рабочая программа дисциплины

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными
возможностями здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптирован-
ным основным профессиональным образовательным программам выс-
шего образования)**

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность
Финансы и кредит
(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

**Краснодар
2023**

Рабочая программа дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12.11.2015г. № 1327

Автор:

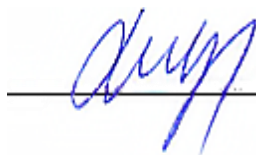
канд. экон. наук, доцент



Н.Н.Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 24.04.2023 г., протокол №8.

Заведующий кафедрой,
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 22.05.2023 г., протокол № 10.

Председатель
методической комиссии,
канд. экон. наук, доцент



Т. П. Носова

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы,
канд. экон. наук, доцент



О. А. Окорокова

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является формирование у обучающихся комплекса знаний и получение практических навыков по проведению операций коммерческих банков, оценке их деятельности, подготовке и представлению финансовой информации различными пользователями для выработки, обоснования и принятия решений в области финансовой политики, в управлении экономикой, а также налогообложения.

Задачи дисциплины

-предоставить студентам знания по теоретическим вопросам организации банковской деятельности, проведения отдельных операций, необходимые в дальнейшей работе;

-привить практические навыки оформления банковской документации и проведению операций по оценке кредитоспособности клиентов, оформлении выдачи кредита; проведению расчетно-кассовых операций, расчетов по экспортно - импортным операциям;

-научить студентов готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России; самостоятельно вырабатывать решения в конкретных ситуациях путем решения задач и практических примеров.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-2 – способность на основе типовых методик и действующей нормативно - правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК-24 - способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, по экспортно-импортным операциям;

ПК-25 - способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы;

ПК-27 - способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Организация деятельности коммерческого банка» является дисциплиной вариативной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (216 часов, 6 зачетных единиц)

| Виды учебной работы | Объем, часов | |
|---------------------------------------|----------------------|------------------------|
| | Очная форма обучения | Заочная форма обучения |
| Контактная работа | 112 | 26 |
| в том числе: | | |
| — аудиторная по видам учебных занятий | 106 | 20 |
| — лекции | 56 | 8 |
| — практические | 50 | 12 |
| — внеаудиторная | 6 | 6 |
| — зачет | 1 | 1 |
| — экзамен | 3 | 3 |
| — защита курсовых работ | 2 | 2 |
| Самостоятельная работа | 104 | 190 |
| в том числе: | | |
| — курсовая работа (проект)* | 18 | 18 |
| — прочие виды самостоятельной работы | 86 | 172 |
| Итого по дисциплине | 216 | 216 |

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет, экзамен, выполняют курсовую работу.

Дисциплина изучается на 3 и 4 курсе, в 6 и 7 семестрах очной формы обучения, на 4 курсе, в 7 и 8 семестрах заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

| № п/п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | |
|-------|---|------------------------------------|---------|--|----------------------|------------------------|
| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа |
| 1 | Основы организации и деятельности коммерческого банка. 1.Современные представле- | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 4 | 5 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|--|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | <p>ния о сущности банка.</p> <p>2.Принципы деятельности и функции банка.</p> <p>3.Создание коммерческого банка</p> <p>4.Порядок реорганизации банка 5.Процедура санации банка.</p> | | | | | |
| 2 | <p>Организационная структура коммерческого банка.</p> <p>1.Организационные основы построения аппарата управления банком.</p> <p>2.Структура аппарата управления банком.</p> <p>3.Совершенствование корпоративного управления банком.</p> | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 2 | 6 |
| 3 | <p>Ресурсы и капитал коммерческого банка</p> <p>1.Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. 2.Собственные средства коммерческого банка.</p> <p>3.Капитал банка и оценка его достаточности.</p> <p>4.Привлеченные ресурсы банка.</p> | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 6 | 4 | 6 |
| 4 | <p>Коммерческий расчет в банках.</p> <p>1.Состав и структура активов банка.</p> <p>2.Качество активов банка.</p> <p>3.Доходы и расходы банка.</p> <p>4.Понятие и сущность процентной маржи.</p> <p>5.Формирование и использование прибыли банка.</p> | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 4 | 6 |
| 5 | <p>Ликвидность и платежеспособность банка.</p> <p>1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка.</p> | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 4 | 6 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | 2.Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. 3.Оценка ликвидности коммерческого банка. | | | | | |
| 6 | Организация платежного оборота 1.Принципы организации безналичных расчетов. 2.Операции по счетам клиентов банка 3.Действующие формы безналичных расчетов. 4.Организация межбанковских расчетов. 5.Кассовые операции банков. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 4 | 6 |
| 7 | Кредитная политика банка. 1.Виды и формы банковских кредитов. 2.Формирование политики банка в области кредитования. 3.Управление кредитными рисками | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 2 | 2 | 6 |
| 8 | Организация процесса кредитования 1.Порядок подачи кредитной заявки и ее рассмотрения. 2.Изучение кредитоспособности заемщика. 3.Структура кредитного договора банка и ссудозаемщика. 4.Кредитный мониторинг. 5.Формирование и использование РВПС. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 6 | 4 | 4 | 6 |
| 9 | Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике. 1.Понятие обеспечения возвратности кредита. 2.Залог и залоговый механизм. 3.Поручительство. 4.Банковская гарантия | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 6 | 6 | 6 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| 10 | Организация отдельных ви- дов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.МБК. 6.Синдицированные кредиты | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 2 | 2 | 6 |
| 11 | Лизинговые и факторинговые операции коммерческих бан- ков. 1.Классификациялизинговых сделок. 2.Методика проведения ли- зинговых операций. 3.Виды лизинговых платежей и методика расчетов лизин- говых взносов. 4.Факторинговые операции банков | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 6 | 4 | 6 |
| 12 | Валютные операции банков. 1.Законодательноерегулирова- ниевалютныхопераций. 2.Валютный контроль по экспортно-импортным опе- рациям. 3.Ведение операций по ва- лютным счетам клиентов. 4.Операции по покупке и продаже иностранной валю- ты на внутреннем валютном рынке. 5.Операции по международ- ным расчетам за товары и услуги. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 4 | 4 | 6 |
| 13 | Операции банков с ценными бумагами. 1.Виды деятельности кредит- ных организаций на рынке ценных бумаг. 2.Выпуск ценных бумаг ком- мерческими банками. 3.Операции банков с вексе- лями. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 4 | 4 | 7 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|--|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | 4.Инвестиции банков в цен- ные бумаги. 5.Брокерские и дилерские операции. 6.Трастовые операции бан- ков. | | | | | |
| 14 | Операции банков с драгоцен- ными металлами 1. Порядок допуска и виды операций, проводимых бан- ками 2. Открытие и ведение ме- таллических счетов 3. Купля – продажа драгоценных металлов 4. Обеспечение кредита драгоценными металлами 5. Тезаврация драгоценных металлов 6. Лимит открытой позиции банка по операциям с драго- ценными металлами 7. Отношения банков с дру- гими участниками рынка дра- гоценных металлов | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 2 | 2 | 7 |
| | Курсовая работа (проект) | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | х | х | 18 |
| Итого | | | | 56 | 50 | 104 |

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| 1 | Основы организации и дея- тельности коммерческого банка. 1.Современные представле- | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | 1 | - | 12 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|---|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | <p>ния о сущности банка.</p> <p>2. Принципы деятельности и функции банка.</p> <p>3. Создание коммерческого банка</p> <p>4. Порядок реорганизации банка</p> <p>5. Процедура санации банка.</p> | | | | | |
| 2 | <p>Организационная структура коммерческого банка.</p> <p>1. Организационные основы построения аппарата управления банком.</p> <p>2. Структура аппарата управления банком.</p> <p>3. Совершенствование корпоративного управления банком.</p> | <p>ПК-2;</p> <p>ПК-24;</p> <p>ПК-25;</p> <p>ПК-27</p> | 7 | 1 | - | 12 |
| 3 | <p>Ресурсы и капитал коммерческого банка</p> <p>1. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка.</p> <p>2. Собственные средства коммерческого банка.</p> <p>3. Капитал банка и оценка его достаточности.</p> <p>4. Привлеченные ресурсы банка.</p> | <p>ПК-2;</p> <p>ПК-24;</p> <p>ПК-25;</p> <p>ПК-27</p> | 7 | - | 1 | 12 |
| 4 | <p>Коммерческий расчет в банках.</p> <p>1. Состав и структура активов банка.</p> <p>2. Качество активов банка.</p> <p>3. Доходы и расходы банка.</p> <p>4. Понятие и сущность процентной маржи.</p> <p>5. Формирование и использование прибыли банка.</p> | <p>ПК-2;</p> <p>ПК-24;</p> <p>ПК-25;</p> <p>ПК-27</p> | 7 | 0,5 | 1 | 127 |
| 5 | <p>Ликвидность и платежеспособность банка.</p> <p>1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка.</p> | <p>ПК-2;</p> <p>ПК-24;</p> <p>ПК-25;</p> <p>ПК-27</p> | 7 | - | 1 | 12 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|--|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | 2.Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. 3.Оценка ликвидности ком- мерческого банка. | | | | | |
| 6 | Организация платежного оборота 1.Принципы организации безналичных расчетов. 2.Операции по счетам клиен- тов банка 3.Действующие формы без- наличных расчетов. 4.Организация межбанков- ских расчетов. 5.Кассовые операции банков. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | - | - | 12 |
| 7 | Кредитная политика банка. 1.Виды и формы банковских кредитов. 2.Формирование политики банка в области кредито- вания. 3.Управление кредитными рисками | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | - | - | 12 |
| 8 | Организация процесса креди- тования 1.Порядок подачи кредитной заявки и ее рассмотрения. 2.Изучение кредитоспособно- сти заемщика. 3.Структура кредитного дого- вора банка и ссудозаемщика. 4.Кредитный мониторинг. 5.Формирование и использо- вание РВПС. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 7 | - | 1 | 12 |
| 9 | Способы обеспечения возвра- та кредита, используемые в банковской практике. 1.Понятие обеспечения воз- вратности кредита. 2.Залог и залоговый меха- низм. 3.Поручительство. 4.Банковская гарантия | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | 1 | 1 | 12 |
| 10 | Организация отдельных ви- | ПК-2; | 8 | 1 | 2 | 12 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|---|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | дов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.МБК. 6.Синдицированные кредиты | ПК-24; ПК-25; ПК-27 | | | | |
| 11 | Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков. 1.Классификация лизинговых сделок. 2.Методика проведения лизинговых операций. 3.Виды лизинговых платежей и методика расчетов лизинговых взносов. 4.Факторинговые операции банков | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | 1 | 1 | 12 |
| 12 | Валютные операции банков. 1.Законодательное регулирование валютных операций. 2.Валютный контроль по экспортно-импортным операциям. 3.Ведение операций по валютным счетам клиентов. 4.Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке. 5.Операции по международным расчетам за товары и услуги. | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | 1 | 1 | 12 |
| 13 | Операции банков с ценными бумагами. 1.Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. 2.Выпуск ценных бумаг коммерческими банками. 3.Операции банков с векселями. 4.Инвестиции банков в цен- | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | 1 | 1 | 14 |

| № п/ п | Тема. Основные вопросы | Формируемые компетенции | Семестр | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах) | | |
|--------------|--|------------------------------------|---------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| | | | | Лекции | Практиче- ские заня- тия | Самостоя- тельная работа |
| | ные бумаги. 5.Брокерские и дилерские операции. 6.Трастовые операции банков. | | | | | |
| 14 | Операции банков с драгоценными металлами 8. Порядок допуска и виды операций, проводимых банками 9. Открытие и ведение металлических счетов 10. Покупка – продажа драгоценных металлов 11. Обеспечение кредита драгоценными металлами 12. Тезаврация драгоценных металлов 13. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами 14. Отношения банков с другими участниками рынка драгоценных металлов | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | 1 | 2 | 14 |
| | Курсовая работа (проект) | ПК-2; ПК-24; ПК-25; ПК-27 | 8 | х | х | 18 |
| Итого | | | | 8 | 12 | 190 |

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Организация деятельности коммерческого банка : метод. указания к практическим занятиям / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 66 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_ODKB_seminary_metodichka.pdf

2. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 96 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_ODKB_sam.rab._metodchka.pdf

3. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению курсовой работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 45 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_kursovaja_ODKB_metodichka.pdf

4. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению контрольной работы / сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 42 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_ODKB_OZO_metodichka.pdf

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

| Номер семестра* | Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО |
|---|---|
| ПК-2 – Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | |
| 1 | Микроэкономика |
| 2 | Макроэкономика |
| 3 | Финансовые и организационные основы инновационного предпринимательства |
| 3 | Оценка инновационной деятельности организаций |
| 4 | Экономика организации |
| 4 | Статистика |
| 5 | Деньги, кредит, банки |
| 5-6 | Корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве |
| 6 | Финансы |
| 6-7 | <i>Организация деятельности коммерческого банка</i> |
| 6 | Технологическая практика |
| 7-8 | Финансовый менеджмент |
| 8 | Преддипломная практика |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |
| ПК-24 - Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, по экспортно-импортным операциям | |
| 5 | Банковские системы зарубежных стран |
| 6-7 | <i>Организация деятельности коммерческого банка</i> |
| 7 | Организация деятельности Центрального банка |
| 7 | Бухгалтерский учёт и операционная техника в банке |
| 7 | Учет и операционные технологии в банках |
| 7 | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |

| | |
|---|--|
| ПК-25 - Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы | |
| 6-7 | Организация деятельности коммерческого банка |
| 7 | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности |
| 8 | Банковские риски |
| 8 | Современные стратегии банков |
| 8 | Банковский менеджмент |
| 8 | Финансовая политика коммерческого банка |
| 8 | Преддипломная практика |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |
| ПК-27 - способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России | |
| 6-7 | Организация деятельности коммерческого банка |
| 7 | Организация деятельности Центрального Банка |
| 7 | Бухгалтерский учет и операционная техника в банке |
| 7 | Учет и операционные технологии в банках |
| 7 | Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности |
| 8 | Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты |

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|---|--|---|---|--|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| ПК-2 – Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов | | | | | |
| Знать: гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; методику анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок | Устный опрос, кейс-задание, задача, тест, доклад (реферат) |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|--|--|--|---|---|---|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| Уметь: выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт, использовать экспресс - методы оценки платежеспособности | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки | Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме | Устный опрос, кейс-задание, задача, тест, доклад (реферат) |
| Владеть: оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика; оценки заемщика в рамках кредитного скоринга | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов | тест, курсовая работа, зачет, экзамен |
| <i>ПК-24 - Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, по экспортно-импортным операциям</i> | | | | | |
| Знать: гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; основы банковского дела, экономики, организации труда и | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (ре- |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|--|--|--|--|--|--|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| управления; базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; нормативная база в области финансовой деятельности; система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики; порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг | ошибки | ошибок | подготовки, допущено несколько негрубых ошибок | подготовки, без ошибок | ферат) |
| Уметь: применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно - технические средства и оборудование в профессиональной сфере; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации; | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки | Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными не существенными недочетами, выполнены все задания в полном объеме | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (реферат) |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|---|---|---|--|--|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| | | | недочетами | | |
| Владеть: —подготовки ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам; —проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); —осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов, самостоятельно обратившихся за финансовой консультацией; —уточнения у клиента существенной дополнительной информации | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов | тест, курсовая работа, зачет, экзамен |
| <i>ПК-25 – Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы</i> | | | | | |
| Знать: методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; методики и технологии, применяемые в розничном кредитова- | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущен | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (реферат) |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|--|---|--|--|---|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| нии банка; методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; цели и методы визуального андеррайтинга клиента; методика визуального андеррайтинга клиента; ключевые элементы визуального андеррайтинга; основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска; основные способы обеспечения возврата кредита; классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц; перечень необходимых документов для оформления кредита; требования к заемщику и условия предоставления кредита; порядок ведения кредитного досье; порядок рассмотрения заявок заемщиков; порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога | | | но несколько негрубых ошибок | | |
| Уметь: работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять кли- | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные | Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми | Продемонстрированы все основные умения, решены | Продемонстрированы все основные умения, решены | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (ре- |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|---|---|--|--|---------------------------------------|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| ентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; обеспечивать процесс приема документов от заемщика; предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок; вести кредитно-обеспечительную документацию; сопровождать процесс передачи документов заемщиком | умения, имели место грубые ошибки | ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме | все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | все основные задачи с отдельными незначительными недостатками, выполнены все задания в полном объеме | ферат) |
| Владеть: проведения визуального андеррайтинга; составление графика платежей по кредиту и процентам; информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления кредита;– организация предоставления кредитных средств заемщику; подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров за | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов | тест, курсовая работа, зачет, экзамен |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|--|--|---|---|--|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| лога; организация оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита | | | | | |
| <i>ПК-27 - Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России</i> | | | | | |
| Знать: нормативную базу в области финансовой деятельности; гражданского и банковского законодательства Российской Федерации; современные методы получения, анализа, обработки информации | Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки | Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (реферат) |
| Уметь: получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; формировать кредитное досье заемщика | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки | Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами, выполнены все задания в полном объеме | Устный опрос, кейс-задание, задача, контрольная работа, тест, доклад (реферат) |
| Владеть: проведения исследования | При решении стандартных | Имеется минималь- | Продемонстри | Продемонстри- | тест, курсовая работа, |

| Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции) | Уровень освоения | | | | Оценочное средство |
|---|---|---|---|--|--------------------|
| | неудовлетворительно (минимальный не достигнут) | удовлетворительно (минимальный, пороговый) | хорошо (средний) | отлично (высокий) | |
| финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); подготовки профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери | дартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки | ный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами | рованы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами | рованы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов | зачет, экзамен |

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Устный опрос

тема 6. Организация платежного оборота

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации.
2. Принципы безналичных расчетов и требования, предъявляемые к ним.
3. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия.
4. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.
5. Основные формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты платежными требованиями; расчеты чеками; расчеты аккредитивами; инкассовая форма расчетов.
6. Расчеты с использованием векселей.
7. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.
8. Перечислите виды кассовых операций коммерческих банков.

9. Признаки подлинности банкнот.
10. Порядок обмена поврежденных и ветхих банкнот и монеты.
11. Перечислите и охарактеризуйте основные условия для проведения валютных операций на внутреннем валютном рынке российской Федерации?
12. Дайте определение следующих понятий валютного регулирования: «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк», «валютные ценности».
13. Какие виды лицензий на проведение операций с валютными ценностями выдаются уполномоченным банкам Банком России?

Кейс-задание

тема 8. Организация процесса кредитования

По условиям договора кредитования сумма кредита – 5 000 денежных единиц, проценты по договору – 20% годовых, срок кредитования – с 10 февраля 20__ по 10 февраля 20__ года, процент за несвоевременный возврат кредита – 40 % годовых. Предусмотрен следующий порядок выдачи и погашения кредита:

Вариант а):

| Выдача | | Погашение | |
|------------|-------|------------|-------|
| Дата | Сумма | Дата | Сумма |
| 10.02.20__ | 5 000 | 10.02.20__ | 5 000 |

Фактически условия договора были выполнены.

Вариант б)

| Выдача | | Погашение | |
|------------|-------|------------|-------|
| Дата | Сумма | Дата | Сумма |
| 10.02.20__ | 2 000 | 10.02.20__ | 5 000 |
| 10.04.20__ | 3 000 | | |

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

| Выдача | | Погашение | |
|------------|-------|------------|-------|
| Дата | Сумма | Дата | Сумма |
| 10.02.20__ | 2 000 | 10.02.20__ | 4 000 |
| 10.04.20__ | 3 000 | 20.03.20__ | 1 000 |

Вариант в):

Выдача ссуды и ее погашение осуществляются по мере потребности в пределах суммы лимита в период действия договора.

Фактические данные о выдаче / гашении представлены в таблице:

| Выдача | | Погашение | |
|------------|-------|------------|-------|
| Дата | Сумма | Дата | Сумма |
| 10.02.20__ | 1 000 | 20.02.20__ | 500 |
| 01.03.20__ | 4 000 | 1.04.20__ | 4 500 |
| 05.07.20__ | 3 500 | 25.07.20__ | 2 500 |
| 17.10.20__ | 5 000 | 25.08.20__ | 1 000 |

Вариант г)

| Выдача | | Погашение | |
|------------|-------|------------|-------|
| Дата | Сумма | Дата | Сумма |
| 10.02.20__ | 5 000 | 10.09.20__ | 2 000 |
| | | 10.11.20__ | 2 000 |
| | | 10.02.20__ | 1 000 |

Фактически условия договора были выполнены.

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

Тесты

тема 1. Основы организации и деятельности коммерческого банка.

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности
- б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан
- в) кредитный кооператив граждан
- г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации

2. Каким из перечисленных требований должен удовлетворять кандидат на получение банковской лицензии:

- а) быть акционерным обществом или паевым обществом;
- б) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;
- в) иметь собственные средства не менее 300 млн. руб.;
- г) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

3. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка

- а) 900 млн. руб.;
- б) 300 млн. руб.;
- в) 180 млн. руб.;
- г) 90 млн. руб.

тема 2. Организационная структура коммерческого банка

1. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, - это:

- а) филиал;
- б) представительство;
- в) дочерняя компания;
- г) ассоциация.

2. Руководит текущей деятельностью банка в соответствии с уставом и определяет ближайшие цели деятельности банка и условия привлечения и размещения кредитных ресурсов:

- а) Совет Банка;
- б) Правление Банка;
- в) Собрание акционеров Банка;
- г) Ревизионная комиссия Банка.

3. Утверждает годовой баланс и распределение полученного дохода:

- а) Совет Банка;
- б) Правление Банка;
- в) Собрание акционеров Банка;
- г) Ревизионная комиссия Банка.

тема 3. Ресурсы и капитал коммерческого банка

1. Операции, направленные на формирование ресурсной базы коммерческого банка – это:

- а) комиссионные;
- б) активные;
- в) пассивные;
- г) инвестиционные.

2. Величина собственного капитала коммерческого банка с универсальной лицензией, в соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности», должна составлять не менее:

- а) 300 млн. руб.;
- б) 1 млрд. руб.;
- в) 900 млн. руб.;

г) регламентируется для каждого вновь создаваемого банка индивидуально.

3. Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций – это:

- а) кредитные ресурсы банка;
- б) банковские активы;
- в) банковские пассивы;
- г) инвестиционные ресурсы.

тема 4. Коммерческий расчет в банках

1. К активам банка, приносящим доход (работающим) относят:

- а) уставный капитал;
- б) вложения в ценные бумаги;
- в) вклады и депозиты;
- г) фонд обязательный резервов.

2. Риск для активов второй группы устанавливается в размере:

- а) 20%;
- б) 30%;
- в) 50%;
- г) 85%.

3. К высоколиквидным активам банка относятся:

- а) денежные средства и счета в Банке России;
- б) депозиты физических лиц;

- в) основные фонды банка;
- г) кредитные требования к страховым компаниям.

тема 5. Ликвидность и платежеспособность банка

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как:

- а) отношение суммы неликвидных активов банка к общей сумме обязательств банка
- б) отношение суммы активов банка к общей сумме обязательств банка
- в) отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования
- г) отношение суммы активов банка к сумме пассивов банка

2. Значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается на уровне:

- а) более или равно 70%
- б) менее 25%
- в) менее 30%
- г) более или равно 50%

3. банка означает способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме в установленные сроки на конкретный момент, определенную дату.

тема 6. Организация платежного оборота

1. Платежным агентом по безналичным расчетам является:

- а) коммерческий банк;
- б) факторинговая фирма;
- в) инвестиционный фонд;
- г) кредитный союз.

2. Основные формы безналичных расчетов, применяемых в российской практике – это:

- а) векселя;
- б) платежные поручения;
- в) пластиковые карточки;
- г) аккредитивы.

3. Коммерческому банку в расчетной сети Банка России или другом банке открываются следующие счета:

- а) валютный;
- б) корреспондентский;
- в) расчетный;
- г) текущий.

Тема 7. Кредитная политика банка

1. Стратегия и тактика в области получения и предоставления кредитов называется:

- а) кредитной политикой банка
- б) принципами банковского кредитования
- в) кредитным мониторингом
- г) кредитным портфелем банка

2. Выделяют следующий принцип банковского кредитования:

- а) срочности
- б) до востребованности
- в) ликвидности
- г) технологичности

3. Принцип означает, что за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.

тема 8. Организация процесса кредитования

1. Система наблюдения за погашением кредитов, включающая в себя разработку и принятие мер по предотвращению возникновения проблемных кредитов и минимизации кредитного риска:

- а) кредитная политика банка;
- б) кредитный мониторинг;
- в) организация процесса кредитования;
- г) проверка выданных кредитов.

2. Кредитная заявка клиента должна содержать следующие сведения:

- а) цель кредита;
- б) срок кредита;
- в) размер кредита;
- г) объем реализованной продукции клиента за текущий год.

3. Основанием для списания нереальной для взыскания ссудной задолженности на внебалансовый счет может быть:

- а) решение Совета банка;
- б) решение Арбитражного Суда о принудительной ликвидации предприятия-должника;
- в) признание предприятия банкротом;
- г) постановление Правительства РФ.

тема 9. Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике

1. Способ обеспечения возвратности кредита, при котором кредитор имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет реализации обеспечения – это:

- а) неустойка;
- б) залог;
- в) банковская гарантия;
- г) задаток.

2. Письменное обязательство кредитной организации, выдаваемое кредитору заемщика, в соответствии с которым данная кредитная организация выплатит за ссудозаемщика его долг по письменному требованию кредитора - это:

- а) неустойка;
- б) залог;
- в) банковская гарантия;
- г) задаток.

3. Переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу, оформленная специальным соглашением или договором – это:

- а) цессия;
- б) ипотека;
- в) гарантия;
- г) поручительство.

тема 10. Организация отдельных видов кредита

1. Вид кредита, дающий клиенту право оплачивать с расчетного счета услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре.

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;

2. Кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента

- а) кредитная линия;
- б) кредит овердрафт;
- в) контокоррент;
- г) акцептно-рамбурсный кредит;
- д) ломбардный кредит.

3. При предоставлении кредитных ресурсов клиенту банк осуществляет зачисление денег на:

- а) ссудный счет;
- б) расчетный счет;
- в) счет до востребования;
- г) транзитный счет.

Тема 11. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков

1. Юридическое лицо или гражданин, зарегистрированный в качестве предпринимателя без образования юридического лица, принимающее (или получающее) по договору лизинга во временное владение и пользование лизинговое имущество, называется.....

2. Факторинговому обслуживанию не подлежат следующие предприятия:

- а) общественного питания;
- б) строительные и другие фирмы, работающие с субподрядчиками;
- в) торговые;
- г) с долей нерезидентов в уставном капитале;
- д) промышленные.

3. Если должник уведомлен об участии в сделке факторинговой компании, то данная операция носит название:

- а) открытый факторинг;
- б) конфиденциальный факторинг;
- в) факторинг с правом регресса;

- г) факторинг без права регресса.

тема 12. Валютные операции банков

1. В соответствии с законом «О валютном регулировании и валютном контроле» резиденты – физические лица, владельцы счетов в иностранной валюте в зарубежных банках, обязаны предоставлять в налоговые органы:

- а) отчет об остатках денежных средств на счетах по состоянию на начало каждого календарного года;
- б) отчет об остатках денежных средств на счетах по состоянию на начало каждого квартала;
- в) не обязаны представлять такие сведения.

2. Выдача кредитной организацией-резидентом юридическому лицу-нерезиденту рублевого кредита на срок более трех лет, относится к валютным операциям:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если выполняются дополнительные условия.

5. Агентами валютного контроля в РФ являются:

- а) уполномоченные банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг, таможенные и налоговые органы;
- б) Правительство;
- в) Центральный банк;
- г) Центральный банк и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора.

тема 13. Операции банков с ценными бумагами

1. Как андеррайтер банк:

- а) конструирует ценную бумагу эмитента;
- б) определяет тип выпускаемой ценной бумаги;
- в) проводит маркетинг потребности в выпускаемых обязательствах;
- г) гарантирует неизменность устойчивого финансового положения эмитента.

2. Выполняя функцию депозитария, банк ведет:

- а) торговые счета клиентов;
- б) инвестиционные счета клиентов;
- в) маржинальные счета клиентов;
- г) счета депо;
- д) лицевые счета.

3. В качестве управляющей компании банк создает:

- а) фонды рынка денег;
- б) паевые фонды;
- в) общие фонды банковского управления;
- г) фонды фондов.

тема 14. Операции банков с драгоценными металлами

1. К обезличенным металлическим счетам относят:

- а) счет ответственного хранения;
- б) счет ответственного хранения и счет учета займов;

в) счет клиента, счет учета займов и корреспондентские счета банков.

2. К спекулятивным операциям банков с драгоценными металлами относятся:

а) операции своп;

б) хранение;

в) тезаврацию.

3. Видами опционных контрактов являются:

а) опцион на покупку и опцион на продажу;

б) именной, предъявительский и ордерный опцион;

в) срочный и бессрочный опцион.

Задачи

тема 3. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Задача 1. Используя, приведенные в таблице данные посчитайте:

а) сумму обязательств банка;

б) сумму собственных средств банка;

в) валюту баланса банка.

Таблица – Статьи пассива баланса коммерческого банка

| Показатель | млн.руб. |
|--|----------|
| Эмиссионный доход | 326 |
| Средства кредитных организаций | 2336 |
| Прочие обязательства | 88 |
| Средства акционеров (участников) | 1945 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 1329 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17154 |
| Переоценка основных средств | 529 |
| Вклады физических лиц | 9343 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 10 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 167 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 |
| Резервный фонд | 13 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 16 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный | 31 |

| | |
|--------|--|
| период | |
|--------|--|

Задача 2. Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.

тема 4. Коммерческий расчет в банках

Задача. Используя данные представленные в таблице, рассчитайте показатели процентной маржи и СПРЭД.

Таблица - Расчет процентной маржи и др. качественных показателей по

| Показатели | Год | | | 3 г. от 1 г. (+, -) |
|---|-------|-------|-------|---------------------------|
| | 1 г. | 2 г. | 3 г. | |
| Всего обязательств | 10332 | 14210 | 20929 | 10597 |
| Активы, приносящие доход, млн. руб. | 8621 | 12121 | 18384 | 9763 |
| | | | | |
| Совокупные доходы, млн. руб. | 2749 | 4096 | 5565 | 2816 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 1321 | 1659 | 2258 | 937 |
| Совокупные расходы, млн. руб. | 2516 | 3864 | 5404 | 2888 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 561 | 758 | 1110 | 549 |
| Прибыль до налогообложения, млн. руб. | 233 | 232 | 181 | -52 |
| Чистая прибыль (после уплаты налогов), млн. руб. | 100 | 64 | 31 | -69 |
| Рассчитать | | | | |
| Фактическая процентная маржа, % | | | | |
| Достаточная процентная маржа, % | | | | |
| Средняя стоимость банковских ресурсов, % | | | | |
| Минимальный банковский процент по активным операциям, % | | | | |
| Спрэд, % | | | | |

тема 5. Ликвидность и платежеспособность банка

Задача. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета нормативов ликвидности банка. Формулы по расчету нормативов и результаты произведенных расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| | |
|--------------------|---------------|
| Показатель | 01.01.20__ г. |
| СК (Капитал банка) | 10 243 |

| | |
|---|--------|
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 13 289 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 14 108 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24 214 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 23 064 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 26 500 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 17 868 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 36 657 |
| Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка) | 55 |
| Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка) | 173 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|----|---------------------------|---------------|
| Н2 | | |
| Н3 | | |
| Н4 | | |

тема 6. Организация платежного оборота

Задача. В соответствии с договором банковского счета банк производит начисление процентов на остаток по ставке до востребования, которая установлена в размере 2,5% годовых. Движение средств на расчетном счете предприятия характеризуется данными, представленными в таблице. Определите, какую сумму процентов должен начислить банк предприятию за октябрь месяц.

Таблица – Движение средств на расчетном счете

| Дата операции | Поступило средств на расчетный счет, руб. | Списали средств с расчетного счета, руб. |
|--|---|--|
| Остаток средств на счете клиента: 01.10. | 112500 | - |
| 05.10. | - | 70000 |
| 16.10. | 120000 | - |
| 20.10. | 2000 | - |
| с 21.10. остаток средств на счете не менялся до конца месяца | - | - |

тема 8. Организация процесса кредитования

Задача. Используя даны приведенные в таблицах, определите к какому классу кредитоспособности относятся предприятия.

Таблица 1. Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

| Коэффициенты | 1 категория | 2 категория | 3 категория |
|----------------|-------------|-------------|----------------|
| K1 | 0,2 и выше | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| K2 | 0,8 и выше | 0,3 - 0,8 | менее 0,3 |
| K3 | 2,0 и выше | 0,8 - 2,0 | менее 0,8 |
| K4 | | | |
| кроме торговли | 1,0 и выше | 0,6 - 1,0 | менее 0,6 |
| для торговли | 0,6 и выше | 0,2 - 0,6 | менее 0,2 |
| K5 | 0,15 и выше | менее 0,15 | нерентабельные |

Формула расчета кредитоспособности (S) имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория K1} + 0,05 * \text{Категория K2} + 0,42 * \text{Категория K3} + 0,21 * \text{Категория K4} + 0,21 * \text{Категория K5}$$

1 класс кредитоспособности: $S = 1 - 1,05$

2 класс кредитоспособности: S больше 1,05, но меньше 2,42

3 класс кредитоспособности: $S \geq 2,42$

Таблица 2 - Расчет суммы баллов

| Показатель | Фактическое значение | | Категория | | Вес показателя | Расчет суммы баллов | |
|------------|----------------------|--------|-----------|--------|----------------|---------------------|--------|
| | Вектор (торговля) | Звезда | Вектор | Звезда | | Вектор | Звезда |
| K1 | 0,22 | 3,14 | | | 0,11 | | |
| K2 | 0,79 | 3,53 | | | 0,05 | | |
| K3 | -0,26 | 1,0 | | | 0,42 | | |
| K4 | 0,28 | 2,7 | | | 0,21 | | |
| K5 | 0,02 | 0,16 | | | 0,21 | | |
| Итого | x | x | x | x | 1,00 | | |

тема 9. Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике

Задача. Рассчитайте возможную сумму кредита, если заемщиком – физическим лицом предлагается в качестве залога автомобиль рыночной стоимостью 1 млн. руб.

Условия кредитования в банке под 15% годовых, срок кредитования 1 год. Справедливая стоимость залогового имущества определяется по формуле:

$$C_{сп} = C_p \times (1 - K) \times (1 - Л),$$

где $C_{сп}$ – справедливая стоимость Обеспечения;

C_p – рыночная стоимость Обеспечения;

К – коэффициент корректировки, учитывающий предполагаемые расходы банка, связанные с реализацией обеспечения $K = 0,05$;

Л – дополнительная скидка на ликвидность. $L = 0$.

Коэффициент дисконтирования рыночной стоимости на транспортные средства 0,7.

тема 10. Организация отдельных видов кредита

Задача 1. Банк 12.10.20_ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в сумме 1500 тыс. руб. на срок до 11.04.20_ г. (6 мес.), процентная ставка 14% годовых. Согласно условиям кредитного договора, заемщик осуществляет погашение кредита аннуитетными платежами (равными долями), включающими в себя сумму начисленных процентов за Кредит и сумму основного долга, ежемесячно в течение всего срока кредитования, в соответствии с графиком.

Задача 2. Банк 12.10.20_ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в сумме 1500 тыс. руб. на срок до 11.04.20_ г. (6 мес.), процентная ставка 14% годовых. Согласно условиям кредитного договора, заемщик ежемесячно погашает часть кредита (250 тыс. руб.) и проценты за пользование ссудой. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита и заканчивается в последний день текущего месяца. Погашение кредита осуществляется дифференцированными платежами.

тема 12. Валютные операции банков

Задача 1. Курс доллара США к рублю составил 70 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 6% по операциям в рублях и 8% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задача 2. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 11.02: доллар США/рубль - 63 руб. 38 коп; австралийский доллар/рубль - 42 руб. 30 коп; фунт стерлингов/рубль - 82 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов?

тема 13. Операции банков с ценными бумагами

Задача 1. Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 1000 000 руб.

Задача 2. Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк за 100 дней до его погашения. Банк для определения своего дохода использует ставку процентов равную 8% годовых. Определите сумму, выдаваемую предъявителю векселя и сумму дохода банка, если расчетное количество дней в году 365.

тема 14. Операции банков с драгоценными металлами

Задача 1. Определите доход инвестора в рублях по металлическому счету в банке. Экономический субъект инвестировал на металлический счет 100 кг. Золота в лигатуре марки ЗЛА-3. Проба золота 999,5. Через 2 месяца после вклада стоимость 1 тройской унции золота по цене международного рынка Лондонской биржи драгметаллов возросла на 12 \$. Курс доллара США к рублю по котировке Банка России увеличился на 1,7 рубля. Одна тройская унция составляет 31,1 г. Результат определите до 0,1 доли тройской унции с применением правил округления.

Задача 2. Рассчитайте партию алмазов в рублях. При взвешивании партии алмазов показания весов составляет 410,076 карат. Определение массы драгоценных камней производится без учета мелких долей карата в показании весов. Стоимость одного карата - 1025\$. Курс доллара США по отношению к российскому рублю 40,06.

Задания для контрольной работы

тема 3. Ресурсы и капитал коммерческого банка

Вариант 1

1. Какие виды депозитных сертификатов могут выпускать банки и в чем их преимущества перед банковскими депозитами?

2. Охарактеризуйте процедуру выпуска и размещения банковских облигаций.

Задача 1. Банк предлагает своим клиентам юридическим лицам разместить свободные денежные средства на депозитных счетах. По данному виду депозитов применяется система начисления сложных процентов. Определите сумму дохода владельца депозита исходя из следующих условий: срок депозита 1 год; процентная ставка 7% годовых; сумма депозита 50 тыс. руб.

Задача 2. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 2%, за третий – 3%, за четвертый – 3%, за пятый – 4%, за шестой – 5% годовых.

тема 6. Организация платежного оборота

Вариант-1

Заполните пропуски во фрагменте текста из договора о расчетно-кассовом обслуживании по разделу «Права и обязанности сторон».

Слова, которые необходимо вставить в текст договора:

заключить договор (); требований (); клиенту средств (); минимального размера (); на распоряжение (); на банковские услуги (); правилами (); любой момент (); документа (); банковскую тайну (); по счету ().

1. Банк обязан:

_____ () с клиентом _____ (), соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими _____ ():

1.1) _____ совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида;

1.2) _____ зачислять поступившие за счет клиента средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего _____ (), если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета;

1.3) _____ по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами, или договором банковского счета;

1.4) не разглашать сведения, составляющие _____ ();

1.5) информировать клиента о произведенном зачете встречных _____ () в порядке и в сроки, предусмотренные договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии средств на счете;

1.6) в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших _____ (), либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указания клиента о перечислении средств со счета, либо их выдаче со счета, либо их выдаче со счета уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

2. Банк вправе:

2.1) требовать расторжения договора банковского счета судом в следующих случаях:

2.2.1) когда сумма средств на счете клиента окажется ниже _____ (), предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом,

2.2.2) при отсутствии операций _____ (...) в течение года, если иное не предусмотрено договором;

2.2) списывать средства со счета клиента на основании:

—распоряжений клиента,

—решения суда,

—других требований, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

3. Клиент вправе:

3.1) расторгнуть договор в _____ ();

3.2) требовать от банка возмещения убытков при разглашении банком коммерческой тайны.

4. Банк не вправе:

4.1) ограничивать права клиента _____ () средствами, находящимися на счете, за исключением наложения ареста на средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Темы докладов

1. Кредитный скоринг как метод оценки кредитоспособности заемщика.
2. Оценка кредитоспособности заемщика по методике Банка России (Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П).
3. Порядок оценки обеспечения по кредиту по методике Банка России (Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П).
4. Национальное Бюро кредитных историй: правовой статус, взаимодействие с кредитными организациями.
5. Кредитная история заемщика: содержание, порядок формирования (Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ).
6. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
7. Защита конкуренции на рынке финансовых услуг в России: современное состояние и тенденции развития.
8. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
9. Банковские союзы и ассоциации, функционирующие в РФ.
10. Ассоциация российских банков: организационное устройство и основные направления деятельности.
11. Причины образования и особенности функционирования банковской группы (на примере ПАО «Сбербанк»)
12. Причины образования и особенности функционирования банковского холдинга (на примере КБ «Кубань Кредит» ООО).
13. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
14. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков
15. Банковская безопасность: экономические аспекты.
16. Характеристика федеральной системы страхования вкладов в РФ (по материалам Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации")
17. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
18. Порядок выпуска коммерческим банком депозитных и сберегательных сертификатов
19. Выпуск и обращение банковских векселей
20. Порядок эмиссии банковских облигаций
21. Межбанковские кредиты: порядок получения и классификация видов
22. Анализ тенденций развития депозитного рынка РФ.
23. Субординированные кредиты: основные характеристики, источ-

ники привлечения, система ценообразования.

24. Зарубежная практика оценки уровня ликвидности коммерческого банка.

25. Риски ликвидности в банковской системе РФ (по материалам «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 г.» на официальном сайте Банка России).

26. Ликвидность банка и методы ее поддержания.

27. Действующая система безналичных расчетов в РФ и перспективы ее развития.

28. Вексельные расчеты и вексельное обращение.

29. Платежный кризис: понятие и способы преодоления.

30. Развитие электронных платежных технологий в России.

31. Клиринговые расчеты и особенности их проведения в России.

32. Роль коммерческих банков в организации наличного денежного оборота.

33. Роль расчетно-кассовых центров в наличном денежном обороте.

34. Сравнительная характеристика инструментов безналичных расчетов, мотивация выбора формы расчетов клиентами банка.

35. Функционирование банков как финансовых посредников на валютном рынке.

36. Документарный аккредитив в международных расчетах: характеристика и механизм функционирования.

37. Преимущества банковской гарантии при осуществлении экспортно-импортных операций.

38. Особенности проведения межбанковских расчетов в условиях глобальной экономики.

39. Методы оценки и управления валютными рисками.

40. Особенности управления открытой валютной позицией на срочных рынках.

41. Законодательная регламентация валютного регулирования и валютного контроля.

42. Особенности выполнения агентских функций валютного контроля универсальными банками в современных условиях.

43. Особенности проведения форфейтинговых операций банка в обслуживании экспортно-импортного оборота.

44. Современные проблемы движения иностранного финансового капитала через российские банки.

45. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.

46. Работа коммерческого банка на организованном рынке ценных бумаг.

47. Залоговые операции банков с ценными бумагами (в том числе и ломбардное кредитование Банком России коммерческих банков).

48. Возможные риски при банковских переводах.

49. Валютно-финансовые документы, используемые при международных расчетах.

50. Деятельность кредитных организаций на рынке государственных ценных бумаг.
51. Оценка рынка ИРО и его перспективы.
52. Функционирование банков как финансовых инвесторов на рынке драгоценных металлов.
53. Международные операции банка с драгоценными металлами: характеристика и механизм функционирования.
54. Преимущества банковской гарантии при внебалансовых операций банка с драгоценными металлами.
55. Особенности проведения межбанковских расчетов с драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам.
56. Методы оценки и управления рискам переоценки инвестиций в драгоценные металлы.
57. Особенности управления открытой позицией в драгоценных металлах на срочных рынках.
58. Законодательная регламентация регулирования деятельности банка на рынке драгоценных металлов.
59. Особенности выполнения агентских функций контроля универсальными банками за движением металлических ценностей в современных условиях.
60. Особенности проведения срочных операций банка на рынке драгоценных металлов.
61. Анализ тенденций, складывающихся на кредитном рынке РФ
62. Каким образом Центральный Банк может влиять на кредитную политику коммерческих банков?
63. Кредитный скоринг заемщика.
64. Порядок оценки обеспечения по кредиту по методике Банка России (Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П).
65. Кредитная история заемщика: содержание, порядок формирования (Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ).
66. Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования (по материалам сайта Банка России)
67. Анализ состояния рынка потребительского кредитования
68. Синдицированное кредитование как инструмент мобилизации кредитных ресурсов.
69. Анализ рынка межбанковского кредитования
70. Особенности предоставления внутридневных кредитов Банком России.
71. Действующая практика лизинговых отношений в России.
72. Проблемы современного рынка лизинга в РФ.
73. Развитие рынка факторинга в РФ.
74. Оценка рисков при лизинговых операциях.
75. Сравнительная характеристика методик расчета лизинговых платежей.

76. Комплексная система оценки кредитоспособности клиента- заемщика.
77. Требования Базельского комитета к достаточности банковского капитала.
78. История развития показателей, ограничивающих финансовый рычаг коммерческого банка: российская и зарубежная практика.
79. Реформа финансовых индикаторов денежного рынка
80. Порядок расчета показателя долговой нагрузки заемщика
81. Динамика кредитной активности и качество портфелей кредитов банков корпоративному сектору
82. Оценка климатических рисков и развитие «зеленого» финансирования в практике иностранных регуляторов
83. Методы управления кредитными рисками, реализуемые в практике российских кредитных организаций
84. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудной задолженности по кредитам, включенным в портфель однородных ссуд.
85. Порядок формирования кредитными организациями резерва на возможные потери

Темы курсовых работ

1. Роль кредита в развитии рыночной экономики
2. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации.
3. Организационная структура коммерческого банка.
4. Порядок открытия коммерческого банка и организация его деятельности.
5. Управление персоналом в кредитных организациях.
6. Корпоративное управление в кредитной организации.
7. Особенности работы иностранных банков в России.
8. Пассивные операции коммерческих банков.
9. Ресурсы коммерческого банка.
10. Организация депозитного обслуживания клиентов в коммерческом банке.
11. Страхование банковских вкладов: мировой опыт и перспективы его применения в России.
12. Оценка депозитного портфеля коммерческого банка.
13. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
14. Проблемы наращивания собственных средств (капитала) кредитных организаций.
15. Доходы и расходы коммерческого банка.
16. Формирование прибыли банка и оценка ее уровня.
17. Процентная маржа и ее определение.
18. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.
19. Значение и виды банковской отчетности.

20. Баланс банка и принципы его построения.
21. Анализ ликвидности коммерческого банка.
22. Активные операции коммерческих банков.
23. Организация кредитования в коммерческом банке
24. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
25. Кредитование юридических лиц.
26. Особенности современной системы кредитования.
27. Кредитование физических лиц коммерческими банками.
28. Организация отдельных видов кредита.
29. Развитие операций автокредитования в коммерческом банке
30. Роль региональных банков в развитии малого бизнеса
31. Современное состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в условиях российской экономики
32. Организация ипотечного кредитования и пути ее совершенствования
33. Особенности кредитов Центрального Банка России.
34. Сущность и значение межбанковских кредитов.
35. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом.
36. Формы обеспечения возвратности кредита.
37. Роль залога в реализации кредитной политики банка
38. Кредитные риски банков, их виды и методы регулирования.
39. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.
40. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка
41. Основы корреспондентских отношений банка.
42. Расчетное обслуживание юридических лиц в банке
43. Национальная платежная система: сущность, структура, развитие
44. Управление операционными рисками.
45. Лизинговые операции коммерческих банков.
46. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
47. Операции коммерческих банков с векселями.
48. Валютные операции коммерческих банков.
49. Валютные риски банков и методы их регулирования.
50. Тростовые операции коммерческих банков.
51. Операции банков с драгоценными металлами.
52. Факторинговые операции коммерческих банков.
53. Особенности применения пластиковых карт в российской практике.
54. Регулирование и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков.
55. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.
56. Взаимоотношения предприятия и банка.
57. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
58. Банковские риски: оценка и методы управления.

59. Совершенствование организации маркетинговой деятельности коммерческого банка.

60. Повышение доступности услуг финансового рынка для населения РФ.

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета, экзамена)

Компетенция: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)

Вопросы к зачету

1. Институциональные характеристики банковской системы РФ
2. Порядок создания коммерческого банка.
3. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензий
4. Документы необходимые для государственной регистрации кредитной организации
5. Банковские операции и сделки
6. Устав банка
7. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности
8. Меры воздействия за нарушения правил банковской деятельности
9. Процедура санации банка
10. Цель, понятие и причины реорганизации коммерческого банка.
11. Виды реорганизации коммерческого банка
12. Причины ликвидации банков и их характеристика.
13. Органы управления коммерческим банком
14. Банковские организационные структуры
15. Корпоративное управление в кредитных организациях
16. Экономическая характеристика банковских ресурсов
17. Собственные средства коммерческих банков.
18. Порядок формирования капитала банка, его основные элементы
19. Субординированные кредиты кредитной организации
20. Оценка достаточности капитала банка и методика расчета норматива достаточности капитала
21. Привлеченные ресурсы банка и характеристика их структуры
22. Состав и структура активов коммерческого банка.
23. Оценка качества банковских активов.
24. Понятие доходов коммерческого банка, их состав и структура.
25. Расходы банка, состав и структура
26. Формирование прибыли банка и порядок ее использования.

Практические задания для проведения зачета

Задание 1. Используя, приведенные в таблице данные посчитайте сумму обязательств банка

Таблица – Статьи пассива баланса коммерческого банка

| Показатель | млн. руб. |
|--|-----------|
| Эмиссионный доход | 326 |
| Средства кредитных организаций | 2336 |
| Прочие обязательства | 88 |
| Средства акционеров (участников) | 1945 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 1329 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17154 |
| Переоценка основных средств | 529 |
| Вклады физических лиц | 9343 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 10 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 167 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 |
| Резервный фонд | 13 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 16 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 31 |

Задание 2. Используя, приведенные в таблице данные посчитайте сумму собственных средств банка

Таблица – Статьи пассива баланса коммерческого банка

| Показатель | млн. руб. |
|--|-----------|
| Эмиссионный доход | 326 |
| Средства кредитных организаций | 2336 |
| Прочие обязательства | 88 |
| Средства акционеров (участников) | 1945 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 1329 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17154 |
| Переоценка основных средств | 529 |
| Вклады физических лиц | 9343 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 10 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 167 |
| Выпущенные долговые обязательства | 7 |
| Резервный фонд | 13 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 10 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 16 |

| | |
|--|----|
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 31 |
|--|----|

Задание 3 Используя данные представленные ниже в таблице, рассчитайте чистую процентную маржу и охарактеризуйте динамику показателя.

Таблица – Данные для проведения расчетов

| Показатели | Год | | | 3 г. от 1 г. (+, -) |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|---------------------------|
| | 1 г. | 2 г. | 3 г. | |
| Всего обязательств | 10332 | 14210 | 20929 | 10597 |
| Активы, приносящие доход, млн. руб. | 8621 | 12121 | 18384 | 9763 |
| Совокупные доходы, млн. руб. | 2749 | 4096 | 5565 | 2816 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 1321 | 1659 | 2258 | 937 |
| Совокупные расходы, млн. руб. | 2516 | 3864 | 5404 | 2888 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 561 | 758 | 1110 | 549 |
| Рассчитать | | | | |
| Чистая процентная маржа, % | | | | |

Задание 4 Используя данные представленные ниже в таблице, рассчитайте СПРЭД и охарактеризуйте динамику показателя.

Таблица – Данные для проведения расчетов

| Показатели | Год | | | 3 г. от 1 г. (+, -) |
|-------------------------------------|-------|-------|-------|---------------------------|
| | 1 г. | 2 г. | 3 г. | |
| Всего обязательств | 10332 | 14210 | 20929 | 10597 |
| Активы, приносящие доход, млн. руб. | 8621 | 12121 | 18384 | 9763 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 1321 | 1659 | 2258 | 937 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 561 | 758 | 1110 | 549 |
| Рассчитать | | | | |
| Спрэд, % | | | | |

Задание 5 Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 10 243 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 13 289 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 14 108 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24 214 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 23 064 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 26 500 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 17 868 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 36 657 |

| | |
|--|-----|
| Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка) | 55 |
| Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка) | 173 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| Н2 | | |

Задание 6 Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива текущей ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| | |
|---|---------------|
| Показатель | 01.01.20__ г. |
| СК (Капитал банка) | 10 243 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 13 289 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 14 108 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24 214 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 23 064 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 26 500 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 17 868 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 36 657 |
| Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка) | 55 |
| Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка) | 173 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| Н3 | | |

Задание 7 Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива долгосрочной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| | |
|---|---------------|
| Показатель | 01.01.20__ г. |
| СК (Капитал банка) | 10 243 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 13 289 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 14 108 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24 214 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 23 064 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 26 500 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 17 868 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 36 657 |
| Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка) | 55 |

| | |
|--|-----|
| Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка) | 173 |
|--|-----|

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| Н4 | | |

Задание 8. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива долгосрочной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 4 561 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 3 476 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 7 392 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 5 594 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 10 082 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 14 479 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 3 757 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 3 830 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.2019 г. |
| Н4 | | |

Задание 9. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 4 561 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 3 476 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 7 392 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 5 594 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 10 082 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 14 479 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 3 757 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 3 830 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.2019 г. |
| Н2 | | |

Задание 10. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива текущей ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 4 561 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 3 476 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 7 392 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 5 594 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 10 082 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 14 479 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 3 757 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 3 830 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|----|---------------------------|---------------|
| НЗ | | |

Задание 11. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива текущей ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 13 116 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15 300 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 18011 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 30 708 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 26 854 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 42 128 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 9 113 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 38652 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|----|---------------------------|---------------|
| НЗ | | |

Задание 12. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 13 116 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15 300 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 18011 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 30 708 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 26 854 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 42 128 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 9 113 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 38652 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|----|---------------------------|---------------|
| Н2 | | |

Задание 13. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива долгосрочной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 13 116 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15 300 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 18011 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 30 708 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 26 854 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 42 128 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 9 113 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 38652 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|----|---------------------------|---------------|
| Н4 | | |

Задание 14. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива долгосрочной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 12700 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15408 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 17714 |

| | |
|---|-------|
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24383 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 29508 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 41421 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 11789 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 39076 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| Н4 | | |

Задание 15. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива мгновенной ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| | |
|---|---------------|
| Показатель | 01.01.20__ г. |
| СК (Капитал банка) | 12700 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15408 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 17714 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24383 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 29508 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 41421 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 11789 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 39076 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| Н2 | | |

Задание 16. Из данных представленных в таблице выберите показатели необходимые для расчета норматива текущей ликвидности банка. Формулу расчета норматива и результаты расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| | |
|---|---------------|
| Показатель | 01.01.20__ г. |
| СК (Капитал банка) | 12700 |
| Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня) | 15408 |
| Овм (обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня) | 17714 |
| Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней) | 24383 |
| Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней) | 29508 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 41421 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 11789 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% | 39076 |

| | |
|-------------------------|--|
| размера капитала банка) | |
|-------------------------|--|

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | | |
|----|---------------------------|---------------|
| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
| НЗ | | |

Вопросы к экзамену

1. Порядок создания коммерческого банка.
2. Виды лицензий на осуществление банковской деятельности
3. Процедура санации банка
4. Цель проведения процедур реорганизации коммерческого банка и их виды.
5. Порядок ликвидации банка.
6. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности
7. Органы управления коммерческим банком
8. Корпоративное управление в кредитных организациях
9. Экономическая характеристика банковских ресурсов
10. Собственные средства коммерческих банков.
11. Порядок расчета величины капитала банка, его основные элементы
12. Оценка достаточности капитала банка и методика расчета H_1
13. Привлеченные (заемные) ресурсы банка и характеристика их структуры
14. Состав и структура активов коммерческого банка.
15. Оценка качества банковских активов.
16. Понятие доходов коммерческого банка, их состав и структура.
17. Расходы банка, состав и структура
18. Формирование прибыли банка и порядок ее использования.

Практические задания для экзамена

Задание 1. Рассчитайте платежеспособность заемщика – физического лица, если сумма его чистого среднемесячного дохода составляет 40 тыс. руб., коэффициент платежеспособности применяемый банком – 0,5, срок кредитования 5 лет.

Задание 2. Рассчитайте платежеспособность заемщика – физического лица, если сумма его чистого среднемесячного дохода составляет 50 тыс. руб., коэффициент платежеспособности применяемый банком – 0,6, срок кредитования 3 года.

Задание 3. Используя данные в таблице определите сумму активов предприятия (потенциального заемщика) не обремененных обязательствами.
Таблица – Данные для расчета «Чистых активов» организации

| Показатель | Сумма (тыс. руб.) |
|---|-------------------|
| I. Активы, принимаемые к расчету | |
| 1. Нематериальные активы | 1 603 351 |
| 2. Результаты исследований и разработок | 18 810 |

| | |
|---|-------------|
| 3. Нематериальные поисковые активы | 0 |
| 4. Материальные поисковые активы | 0 |
| 5. Основные средства | 130 017 060 |
| 6. Доходные вложения в материальные ценности | 0 |
| 7. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения* | 210 523 307 |
| 8. Отложенные налоговые активы | 161 667 |
| 9. Прочие внеоборотные активы | 6 0158 438 |
| 10. Запасы | 54 022 367 |
| 11. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 3 037 696 |
| 12. Дебиторская задолженность | 146 072 418 |
| 13. Денежные средства | 8 910 318 |
| 14. Прочие оборотные активы | 67 |
| II. Пассивы, принимаемые к расчету | |
| 15. Долгосрочные обязательства по кредитам и займам | 79 363 678 |
| 16. Оценочные обязательства | 0 |
| 17. Прочие долгосрочные обязательства | 10 958 365 |
| 18. Краткосрочные обязательства по кредитам и займам | 25 360 981 |
| 19. Кредиторская задолженность | 100 068 427 |
| 20. Оценочные обязательства | 4 472 566 |
| 21. Прочие краткосрочные обязательства | 0 |
| Чистые активы | |

Задание 4 Используя данные представленные ниже в таблице, рассчитайте коэффициент затрат на формирование работающих активов, охарактеризуйте динамику показателя.

Таблица – Данные для проведения расчетов

| Показатели | Год | | | 3 г. от 1 г. (+, -) |
|---|-------|-------|-------|---------------------------|
| | 1 г. | 2 г. | 3 г. | |
| Всего обязательств | 10332 | 14210 | 20929 | 10597 |
| Активы, приносящие доход, млн. руб. | 8621 | 12121 | 18384 | 9763 |
| Совокупные доходы, млн. руб. | 2749 | 4096 | 5565 | 2816 |
| Процентные доходы, млн. руб. | 1321 | 1659 | 2258 | 937 |
| Совокупные расходы, млн. руб. | 2516 | 3864 | 5404 | 2888 |
| Процентные расходы, млн. руб. | 561 | 758 | 1110 | 549 |
| Рассчитать | | | | |
| коэффициент затрат на формирование работающих активов | | | | |

Задание 5. В банк поступила кредитная заявка от Иванова И.А. о предоставлении кредита сроком на 5 лет в сумме 600 тыс. руб.

В соответствии с данными справки 2-НДФЛ заработная плата Иванова И.А. в 2019 г. составляла:

Январь 20000руб.

Февраль 20000 руб.

Март 23000 руб.

Июль 23000 руб.

Август 23000 руб.

Сентябрь 23000 руб.

Апрель 24000руб.

Май 23000 руб.

Июнь 23000 руб.

Октябрь 25000 руб.

Ноябрь 25000 руб.

Декабрь 25000 руб.

В качестве обеспечения заемщик предложил поручительство физического лица – Федорова П.А., среднемесячная заработная плата, которого составляет 30 тыс. руб.

Банк предоставляет кредиты под 12% годовых, на срок 60 месяцев.

Оцените кредитоспособность Иванова И.А. и рассчитайте максимальный размер кредита, который может быть ему предоставлен.

Задание 6. Заемщик обратился в банк с кредитной заявкой на сумму 300 тыс. руб. на срок 24 месяца. Среднемесячный чистый доход заемщика составляет 48 тыс. руб. Банк предоставляет кредиты под 15% годовых, максимальный срок кредитования 60 месяцев.

Может ли банк удовлетворить заявку заемщика? Подтвердите ваши выводы расчетами.

Задание 7 Используя, приведенные ниже данные посчитайте:

1. сумму обязательств банка;
2. сумму собственных средств банка;
3. валюту баланса банка

| Статья пассива баланса банка | тыс. руб. |
|--|-----------|
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 100 |
| Вклады физических лиц | 10797 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 500 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 184 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 8 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 100 |
| Средства кредитных организаций | 1995 |
| Средства акционеров (участников) | 1945 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 |
| Эмиссионный доход | 326 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20675 |
| Переоценка основных средств | 554 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1500 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 73 |
| Резервный фонд | 15 |
| Прочие обязательства | 126 |

Задание 8. Из данных представленных ниже (статьи баланса коммерческого банка в млн. руб.) выберите статьи, формирующие активы банка.

1. Обязательство по текущему налогу на прибыль - 174 576
2. Средства акционеров (участников) - 934
3. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 1 391
4. Эмиссионный доход - 130
5. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ 2 583

6. Средства кредитных организаций - 6 249 440
7. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - 1 100
8. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет - 5 231
9. Отложенное налоговое обязательство - 77
10. Чистая ссудная задолженность - 73 854
11. Денежные средства - 4 224
12. Резервный фонд - 130
13. Выпущенные долговые обязательства - 3 151
14. Прочие обязательства 1 433
15. Обязательные резервы - 411
16. Прочие активы - 1 637
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - 68
18. Средства в кредитных организациях - 5 026
19. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 53 583
20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 14595

Задание 9. Из данных представленных ниже (статьи баланса коммерческого банка в млн. руб.) выберите статьи, формирующие 2 раздел баланса банка - Пассивы.

1. Обязательство по текущему налогу на прибыль - 174 576
2. Средства акционеров (участников) - 934
3. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 1 391
4. Эмиссионный доход - 130
5. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ 2 583
6. Средства кредитных организаций - 6 249 440
7. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - 1 100
8. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет - 5 231
9. Отложенное налоговое обязательство - 77
10. Чистая ссудная задолженность - 73 854
11. Денежные средства - 4 224
12. Резервный фонд - 130
13. Выпущенные долговые обязательства - 3 151
14. Прочие обязательства 1 433
15. Обязательные резервы - 411
16. Прочие активы - 1 637
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - 68

18. Средства в кредитных организациях - 5 026
19. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 53 583
20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 14595

Задание 10. Из данных представленных ниже (статьи баланса коммерческого банка в млн. руб.) выберите статьи, формирующие 3 раздел баланса банка – Источники собственных средств банка.

1. Обязательство по текущему налогу на прибыль - 174 576
2. Средства акционеров (участников) - 934
3. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство – 1 391
4. Эмиссионный доход - 130
5. Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ 2 583
6. Средства кредитных организаций - 6 249 440
7. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период - 1 100
8. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет - 5 231
9. Отложенное налоговое обязательство - 77
10. Чистая ссудная задолженность - 73 854
11. Денежные средства - 4 224
12. Резервный фонд - 130
13. Выпущенные долговые обязательства - 3 151
14. Прочие обязательства 1 433
15. Обязательные резервы - 411
16. Прочие активы - 1 637
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - 68
18. Средства в кредитных организациях - 5 026
19. Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 53 583
20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями - 14595

Задание 11. Используя данные приведенные в таблицах, определите к какому классу кредитоспособности относится предприятие – ООО «Планета Сервис», основной вид деятельности – сельское хозяйство. Согласно методике банка класс кредитоспособности определяется по количеству набранных баллов: первый класс $S = 1,25$ и менее; второй класс S находится в диапазоне от 1,26 до 2,35 (включительно); третий класс значение S больше 2,35.

| Показатель | 1 категория | 2 категория | 3 категория | Вес показателя |
|---|---------------|----------------------|-------------|----------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) | $K1 \geq 0,1$ | $0,05 \leq K1 < 0,1$ | $K1 < 0,05$ | 0,05 |
| Коэффициент быстрой ликвидности (K2) | $K2 \geq 0,6$ | $0,5 \leq K2 < 0,6$ | $K2 < 0,5$ | 0,10 |
| Коэффициент текущей ликвидности (K3) | $K3 \geq 1,0$ | $1,0 \leq K3 < 1,2$ | $K3 < 0,8$ | 0,40 |
| Коэффициент наличия собственных средств (K4) | $K4 \geq 0,4$ | $0,25 \leq K4 < 0,4$ | $K4 < 0,25$ | 0,20 |

| | | | | |
|---|----------------|-------------|-----------|------|
| Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) (К5) | $K5 \geq 0,10$ | $K5 < 0,10$ | нерентаб. | 0,15 |
| Рентабельность деятельности предприятия по чистой прибыли (К6) | $K6 \geq 0,06$ | $K6 < 0,06$ | | 0,10 |

| <i>Показатель</i> | <i>Фактическое значение</i> | <i>Категория</i> | <i>Вес показателя</i> | <i>Расчет суммы баллов (S)</i> |
|-------------------|-----------------------------|------------------|-----------------------|--------------------------------|
| K1 | 0,07 | | 0,05 | |
| K2 | 1,67 | | 0,10 | |
| K3 | 2,11 | | 0,40 | |
| K4 | 0,61 | | 0,20 | |
| K5 | 0,17 | | 0,15 | |
| K6 | 0,27 | | 0,10 | |
| Итого | x | x | 1,00 | |

Компетенция: способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, по экспортно-импортным операциям (ПК-24)

Вопросы к зачету

1. Порядок заключения и расторжения договора банковского счета.
2. Охарактеризуйте основные положения договора банковского счета.
3. Охарактеризуйте основные платежные системы, функционирующие в РФ
4. Характеристика видов межбанковских расчетов
5. Формы безналичных расчетов РФ
6. Порядок проведения расчетов по расчетному документу платежное поручение
7. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)
8. Чековая форма расчетов.
9. Аккредитивная форма расчетов
10. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка и их выдачи из кассы
11. Порядок работы вечерней кассы банка
12. Инкассация выручки клиентов
13. Виды банковских депозитов
14. Порядок регистрации и обращения сертификатов (деPOSITных и/или сберегательных)
15. Порядок выпуска коммерческим банком векселей.

16. НСПК «МИР» - характеристики основных аспектов деятельности.

Практические задания для проведения зачета

Задание 1. Плательщик хочет перевести сумму из Банка №1 в Банк №2. Платеж может быть осуществлен через корреспондентские счета этих банков, открытые в Банке-посреднике, либо через РКЦ ГУ ЦБ РФ. Банк решил осуществлять перевод через корреспондентский счет, открытый в Банке-посреднике. Имел ли он право сделать этот выбор самостоятельно? Если платежное поручение вручено Банку №1 10 апреля, до какого момента сумма должна быть зачислена на счет получателя в Банке №2, чтобы поручение было исполнено надлежащим образом?

Задание 2. У компании, клиента банка, возникла возможность инвестирования рублевых средств сроком на один год, и она обратилась в банк за консультацией. Определите один из возможных вариантов размещения денежных средств:

а) рублевый депозит по ставке 5%;

б) конвертирование в доллары США и размещение их в депозит по ставке 2%;

в) конвертирование в банковское золото с размещением металла в депозит под 3% годовых и проведением золотого свопа при положительной разнице в цене от спот в размере 10%;

г) покупка банковского рублевого векселя соло с дисконтом 12%

Задание 3. Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1500 тыс. руб., при условии, что срок погашения облигации через 2 года, а процентная ставка 8,5% годовых.

Задание 4 Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1000 тыс. руб., при условии, что срок погашения облигации через 3 года, а процентная ставка 5% годовых.

Задание 5. Курс доллара США к рублю составил 64 рубля за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 3% по операциям в рублях и 5% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 60 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задание 6. Курс доллара США к рублю составил 74 рубля за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 5% по операциям в рублях и 7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 360. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

Задание 7. Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 11.07: доллар США/рубль - 53 руб. 38 коп; австралийский доллар/рубль - 38 руб. 30 коп; фунт стерлингов/рубль - 76 руб. 20 коп. Какова бу-

дет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 500 австралийских долларов, 150 фунтов стерлингов?

Задание 8. Банк в г. Москве объявил следующую котировку валют на 11.02: доллар США/рубль - 63 руб. 38 коп; австралийский доллар/рубль - 42 руб. 30 коп; фунт стерлингов/рубль - 82 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 200 австралийских долларов, 500 фунтов стерлингов?

Задание 9. Определите стоимость партии золота в рублях. Партия золота в стандартных слитках имеет массу в лигатуре 15 кг. проба 999,9. Цена золота на международном рынке, исчисленная по золотому фиксингу (LBMA Gold Price), составляет 1286\$ за тройскую унцию. Одна тройская унция составляет 31,1 г. Результат определите до 0,3 доли тройской унции с применением правил округления. Курс доллара США по отношению к российскому рублю 66 рублей.

Вопросы к экзамену

1. Виды банковских счетов, порядок их открытия, очередность платежей с банковского счета клиента. Содержание договора банковского счета
2. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
3. Порядок страхования вкладов физических лиц в коммерческом банке.
4. Виды и классификация банковских депозитов. Депозитная политика коммерческого банка.
5. Межбанковский кредит
6. Межбанковские расчеты через систему РКЦ.
7. Расчеты платежными поручениями.
8. Расчеты платежными требованиями
9. Чековая форма расчетов.
10. Аккредитивная форма расчетов
11. Расчеты по инкассо. Платежные требования и инкассовые поручения
12. Основные виды пластиковых карт, обращающихся в России и их характеристика
13. Платежная система России и направления ее развития.
14. Организация кассового обслуживания клиентов в банках. Порядок приема и выдачи наличных денег.
15. План-прогноз кассовых оборотов банка
16. Виды деятельности коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
17. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.
18. Эмиссия долговых обязательств коммерческим банком.
19. Торговые и депозитарные операции банков на вторичном рынке ценных бумаг
20. Характеристика валютных операций, выполняемых коммерческим банком

21. Порядок открытия валютного счета в банке
22. Операции банка с наличной валютой

Практические задания для экзамена

Задание 1 АКБ «Восток» открывает своим клиентам физическим лицам счета для расчетов с использованием пластиковых карт. На остаток по таким счетам производится начисление процентов по ставке 4% годовых. Определите сумму начисленных процентов за год, если движение средств по счету характеризуется данными, приведенными в таблице.

Таблица – Движение средств по пластиковому счету клиента банка, руб.

| Дата операции | Поступило средств на расчетный счет | Списали средств с расчетного счета |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|
| Остаток средств на счете клиента: 01.01. | 3262 | - |
| 23.01. | - | 1200 |
| 01.02. | 3262 | - |
| 02.02. | - | 300 |
| 15.02. | - | 2500 |
| 01.03. | 3262 | - |
| 15.03. | - | 4756 |
| 27.03. | - | 600 |
| 01.04. | 3262 | - |
| 10.04. | - | 3600 |
| 01.05. | 3262 | - |
| 01.06. | 3262 | - |
| 01.07. | 6524 | - |
| 15.07. | - | 10450 |
| 09.08. | - | 1500 |
| 01.10. | 3660 | - |
| 01.11. | 3660 | - |
| 25.11. | - | 7850 |
| 01.12. | 3660 | - |
| 20.12. | - | 2000 |
| 25.12. | - | 2000 |
| до 31.12. остаток средств на счете не изменялся | | |

Задание 2. Банк 12.10.20__ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в сумме 4500 тыс. руб. на срок до 11.04.20__ г. (6 мес.), процентная ставка 12% годовых. Погашение кредита осуществляется аннуитетными платежами. Рассчитайте размер аннуитетного платежа, используя функцию ПЛТ Excel.

Задание 3. Рассчитайте возможную сумму кредита, если заемщиком – физическим лицом предлагается в качестве залога автомобиль рыночной стоимостью 1,5 млн. руб. Условия кредитования в банке под 15% годовых, срок кредитования 1 год. Коэффициент корректировки, учитывающий предполагаемые расходы банка, связанные с реализацией обеспечения равен 0,05;

коэффициент дисконтирования рыночной стоимости на транспортные средства 0,7.

Задание 4. Курс доллара США к канадскому доллару (USD/CAD) составил 1,5 канадских долларов за доллар США. Процентные ставки на денежном рынке равны 4% по операциям в канадских долларах и 1,7% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 90 дней, расчетное количество дней в году по операциям в канадских долларах 360, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к канадскому доллару.

Задание 5. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,5 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,4 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1500 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?

Задание 6. Английская компания хочет приобрести американские доллары для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/USD 1.8715/18725. По какому курсу будет произведен обмен?

Задание 7. Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/EUR 1,674/1,689?

Задание 8. Рассчитайте балансовую стоимость акций АКБ «ВОСТОК», если сумма активов 5 689 тыс. руб. Сумма долгов 1 105 тыс. руб. Количество оплаченных акций 2 400 тыс. шт.

Задание 9. Номинальная стоимость акции 50 тыс. руб. Размер дивиденда ожидается на уровне 5% к номиналу. Размер банковской процентной ставки по депозитам 6,5% годовых. Определить ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг.

Задание 10. Исходя из динамики развития ОАО «Премииум –Банк» за предыдущие годы, инвестор ожидает получение дивиденда в размере 5 руб. на обыкновенную акцию и прироста курсовой стоимости акции на 7 руб. Предполагаемая доходность, которую желает получить инвестор на вложенный капитал, составляет 30%. Определите рыночную стоимость акции, при условии, что премия за риск по операциям с корпоративными ценными бумагами составляет 8,5%.

Компетенция: способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)

Вопросы к зачету

1. Классификация видов банковских кредитов
2. Кредитная политика банка
3. Характеристика этапов процесса кредитования
4. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
5. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
6. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)

7. Анализ денежного потока клиента
8. Анализ бизнес-риска заемщика
9. Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
10. Залог и залоговый механизм
11. Уступка требований (цессия)
12. Гарантии и поручительства
13. Понятие и классификация лизинговых сделок
14. Методика проведения лизинговой сделки
15. Факторинговые операции банка
16. Мониторинг ссуды.

Практические задания для проведения зачета

Задание 1. В банк поступила кредитная заявка от АО «Лотос» - кредит на пополнение оборотных средств в сумме 50 млн. руб. на срок 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 500%. На момент обращения заемщика кредиты коммерческим предприятиям составили 1985960 тыс. руб., собственный капитал банка - 495840 тыс. руб. Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Задание 2 В банк поступила кредитная заявка от торгового предприятия, с просьбой предоставить кредит на пополнение оборотных средств в сумме 56 млн. руб. на срок 3 месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 350%. На момент обращения заемщика собственный капитал банка составлял 4 187 697 тыс. руб., выдано кредитов данной категории заемщиков в сумме 1 639 790 тыс. руб., из которых через пять дней ожидается погашение 110 450 тыс. руб. Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Задание 3. Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит на покупку сырья в сумме 80 млн. руб. сроком на шесть месяцев. Кредит был предоставлен 15 апреля невисокосного года в соответствии с заявкой заемщика под 14% годовых, с ежемесячной оплатой процентов. Возврат кредита начинается с 15 июня и производить ежемесячно равными долями.

Составьте график погашения кредита и определите сумму процентов за каждый месяц.

Задание 4. Торговое предприятие обратилось в банк 15 мая невисокосного года с заявкой о предоставлении кредита на покупку партии обуви в сумме 480 тыс. руб. сроком на три месяца. В качестве обеспечения кредитных обязательств в залог предложена партия обуви в количестве 200 пар, рыночная цена одной пары 4000 тыс. руб. Определите достаточность залогового имущества для покрытия рисков по ссуде.

Задание 5. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования в сумме 500 тыс. руб. ставка комиссионного

вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому кредиту» - 14% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней. Рассчитайте доход банка при покупке денежного требования.

Задание 6. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования в сумме 400 тыс. руб. ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,5%, а размер процента по «факторинговому кредиту» - 18% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 35 дней. Рассчитайте доход банка при покупке денежного требования.

Задание 7. Металлообрабатывающий завод обратился в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду шлифовальный станок стоимостью 478 тыс. руб. на срок 10 лет.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации данного оборудования - 14 лет. При норме амортизации оборудования подобного типа - 9% в год - период амортизации составит 11 лет. При расчете арендной платы лизинговая компания исходит из лизингового процента, равного 25% годовых. Процентная ставка по среднесрочным кредитам составляет 17%. Текущие расходы в стоимости затрат лизинговой компании - 3%. Арендные платежи будут уплачиваться ежеквартально.

Завод имеет устойчивое финансовое положение и относится к предприятиям второго класса кредитоспособности. По условиям договора первый лизинговый платеж будет уплачен авансом. По окончании срока лизинга предусмотрена продажа оборудования лизингополучателю по остаточной стоимости, равной 8,9 тыс. руб.

Задание 8. В банк поступила кредитная заявка от коммерческого предприятия о предоставлении ссуды на пополнение оборотных средств в сумме 150 млн. руб. на срок 12 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 400%. На момент обращения заемщика кредиты коммерческим предприятиям составили 1985960 тыс. руб., собственный капитал банка - 495840 тыс. руб. Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Задание 9. В банк поступила кредитная заявка от коммерческого предприятия о предоставлении ссуды на пополнение оборотных средств в сумме 200 млн. руб. на срок 6 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 500%. На момент обращения заемщика кредиты коммерческим предприятиям составили 2300 000 тыс. руб., собственный капитал банка – 501 420 тыс. руб. Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Задание 10. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования в сумме 200 тыс. руб. ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,2%, а размер процента по «факторинговому кредиту» - 13% годовых. Срок оборачиваемости средств в

расчетах установлен в 35 дней. Рассчитайте доход банка при покупке денежного требования.

Вопросы к экзамену

1. Классификация видов банковских кредитов
2. Характеристика этапов процесса кредитования
3. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
4. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
5. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)
6. Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
7. Формы обеспечения возвратности кредита
8. Залог и залоговый механизм
9. Уступка требований (цессия)
10. Гарантии и поручительства
11. Понятие и классификация лизинговых сделок
12. Методика проведения лизинговой сделки
13. Факторинговые операции банка

Практические задания для экзамена

Задание 1. Банк 12.10.20__ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 1000 тыс. руб. на срок до 11.04.20__ г. (6 мес.). Заполните таблицу, определите сумму процентов за пользование кредитом в январе 20__ г.

| Дата | Выдача кредита, тыс. руб. | Лимит выдачи, тыс. руб. | Погашение кредита, тыс. руб. | Ссудная задолженность, тыс. руб. |
|--------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 12.10. | 200 | 1000 | 0 | |
| 21.10. | 200 | | 0 | |
| 15.11. | 500 | | 0 | |
| 1.12. | 0 | | 280 | |
| 29.12. | 0 | | 100 | |
| 23.01. | 0 | | 0 | |
| 11.02. | 100 | | 0 | |
| 21.02. | 0 | | 0 | |
| 03.03. | 0 | | 500 | |
| 25.03. | 0 | | 100 | |
| 10.04. | 0 | | 20 | |

Задание 2 Банк 12.10.20__ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 1000 тыс. руб. на срок до 11.04.20__ г. (6 мес.). Заполните таблицу, определите сумму процентов за пользование кредитом в марте 20__ г.

| Дата | Выдача кредита, тыс. руб. | Лимит выдачи, тыс. руб. | Погашение кредита, тыс. руб. | Ссудная задолженность, тыс. руб. |
|--------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 12.10. | 200 | 1000 | 0 | |

| | | | | |
|--------|-----|--|-----|--|
| 21.10. | 200 | | 0 | |
| 15.11. | 500 | | 0 | |
| 1.12. | 0 | | 280 | |
| 29.12. | 0 | | 100 | |
| 23.01. | 0 | | 0 | |
| 11.02. | 100 | | 0 | |
| 21.02. | 0 | | 0 | |
| 03.03. | 0 | | 500 | |
| 25.03. | 0 | | 100 | |
| 10.04. | 0 | | 20 | |

Задание 3 Банк 12.10.20__ г. предоставил ООО «Мечта» кредит в форме кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 1000 тыс. руб. на срок до 11.04.20__ г. (6 мес.). Заполните таблицу, определите сумму процентов за пользование кредитом в декабре 20__ г.

| Дата | Выдача кредита, тыс. руб. | Лимит выдачи, тыс. руб. | Погашение кредита, тыс. руб. | Ссудная задолженность, тыс. руб. |
|--------|---------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 12.10. | 200 | 1000 | 0 | |
| 21.10. | 200 | | 0 | |
| 15.11. | 500 | | 0 | |
| 1.12. | 0 | | 280 | |
| 29.12. | 0 | | 100 | |
| 23.01. | 0 | | 0 | |
| 11.02. | 100 | | 0 | |
| 21.02. | 0 | | 0 | |
| 03.03. | 0 | | 500 | |
| 25.03. | 0 | | 100 | |
| 10.04. | 0 | | 20 | |

Задание 4. В банк поступила кредитная заявка от АО «Аверс» - кредит на пополнение оборотных средств в сумме 250 млн. руб. на срок 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 500%. На момент обращения заемщика кредиты коммерческим предприятиям составили 1986 млн. руб., собственный капитал банка - 496 млн. руб. Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента.

Задание 5. Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования в сумме 380 тыс. руб. ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,1%, а размер процента по «факторинговому кредиту» - 15% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 50 дней. Рассчитайте доход банка при покупке денежного требования.

Задание 6. Банк предоставил в лизинг АО «Арго» оборудование стоимостью 50 млн. руб. Срок лизинга 7 лет. Срок амортизации оборудования 7 лет. Процент по лизингу -15% годовых. Имущество остается на балансе лизингодателя. Налог на имущество 2%. Оборудование застраховано, страховые выплаты – 1% в год от стоимости оборудования и включены в структуру

лизингового платежа. Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально. Рассчитайте лизинговые платежи методом аннуитетов.

Задание 7. Банк предоставил в лизинг АО «Арго» оборудование стоимостью 50 млн. руб. Срок лизинга 7 лет. Срок амортизации оборудования 7 лет. Процент по лизингу -15% годовых. Имущество остается на балансе лизингодателя. Налог на имущество 2%. Оборудование застраховано, страховые выплаты – 1% в год от стоимости оборудования и включены в структуру лизингового платежа. Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально. Рассчитайте лизинговые платежи методом остаточной стоимости.

Задание 8. Агрофирма просит предоставить в аренду трактор стоимостью 120 тыс. руб. сроком на три года. Срок амортизации трактора - 9 лет, норма амортизационных отчислений – 11% годовых. Процент по лизингу - 15% годовых. Затраты на текущий ремонт трактора - 8% годовых от его стоимости. Рассчитайте сумму лизинговых платежей.

Задание 9. Агрофирма просит предоставить в аренду оборудование стоимостью 180 тыс. руб. сроком на три года. Срок амортизации трактора - 10 лет, норма амортизационных отчислений – 11% годовых. Процент по лизингу -12% годовых. Затраты на текущий ремонт трактора - 6% годовых от его стоимости. Рассчитайте сумму лизинговых платежей.

Задание 10. В банк поступила кредитная заявка от АО «Аверс» - кредит на пополнение оборотных средств в сумме 280 млн. руб. В соответствии с требованиями Банка России, сумма крупных кредитов, предоставленных банком заемщикам, не должна превышать собственный капитал банка более чем на 800%. На момент обращения заемщика сумма ссудной задолженности по крупным кредитам составила 1966 млн. руб., собственный капитал банка - 491 млн. руб. Определите является ли кредит, запрашиваемый клиентом, крупным для банка и может ли банк удовлетворить заявку клиента не нарушая регулятивных требований.

Компетенция: способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27)

Вопросы к экзамену

1. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Их характеристика.
2. Понятие ликвидности банка, расчет ликвидной позиции банка.
3. Экономические нормативы, регулирующие ликвидность коммерческого банка
4. Экономические нормативы, регулирующие кредитные риски коммерческого банка
5. Определение категории качества ссуды(590-П)
6. Порядок формирования расчетного резерва (минимального резерва) на возможные потери по ссудной задолженности
7. Порядок расчета минимального резерва на возможные потери по ссудной задолженности

8. Оценка эффективности деятельности банка.
9. Понятие и сущность процентной маржи
10. Отчетность коммерческих банков как основа оценки их финансового состояния

Практические задания для экзамена

Задание 1. Кредит выдан в сумме 1000 тыс. руб. сроком на 60 месяцев на ремонт в квартире.

Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 1%. Обеспечение кредита – автомобиль, рыночной стоимостью 1700 тыс. руб., автомобиль застрахован на сумму его рыночной стоимости, выгодоприобретатель банк.

определите категорию качества ссуды. Рассчитайте сумму минимального РВПС, который должен создать банк?

Задание 2. Кредит выдан в сумме 800 тыс. руб. сроком на 36 месяцев на приобретение автомобиля. Обеспечение кредита - приобретаемый автомобиль. По заключению оценочной компании - рыночная стоимость автомобиля 2800 тыс. руб., автомобиль застрахован на сумму его рыночной стоимости, выгодоприобретатель банк. При проведении мониторинга ссуды кредитным инспектором финансовое состояние заемщика оценено как среднее, качество обслуживания долга - среднее.

Какие действия должен осуществить кредитный инспектор? Как изменится размер РВПС?

Задание 3. В банк обратилось АО «Маяк» с заявкой о получении кредита в сумме 6 млн. руб. В качестве обеспечения предложено оборудование стоимостью 7 млн. руб. Заемщик готов его застраховать на полную сумму. Оценка финансового положения Заемщика, проведенная по результатам оценки класса кредитоспособности и уровня бизнес-риска, позволяет отнести его к 1 классу кредитоспособности.

В целях определения размера РВПС определите категорию качества ссуды, процент резервирования, возможность сокращения расходов банка-кредитора за счет формирования минимального резерва.

При этом банком была установлена просроченная задолженность перед сотрудниками АО «Маяк» по заработной в течение 20 дней.

Значение размера расчетного резерва устанавливается равным нижней границе соответствующей категории качества. В случае выявления в деятельности заемщика дополнительных факторов риска (таблица), указывающих наличие отрицательных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе, ссуда классифицируется не лучше, чем во II категорию качества. При наличии в деятельности заемщика нескольких факторов риска, нормы резервирования по каждому фактору суммируются.

Рассчитайте сумму расчетного резерва на возможные потери по ссуде.

| Дополнительный фактор риска | % резервирования | Да/ Нет |
|---|------------------|------------|
| 1.Предпочтительное (более 30% выручки) использование заемщиком/принципалом неденежных форм расчетов (вексель, бартер, зачет, уступка прав требования) | 2 | нет |
| 2.Осуществление доверительного управления деятельностью заемщика/принципала юридическим лицом, находящимся в стадии ликвидации | 3,5 | нет |
| 3.Выводы об оценке финансового положения заемщика/принципала сделаны на основании данных управленческой отчетности | 0,1 | да |
| 4.Наличие вовлеченности Заемщика/принципала в судебные разбирательства в качестве ответчика за последние 12 месяцев: <i>Данный фактор анализируется на дату выдачи кредита и при ежеквартальном мониторинге</i> | | |
| - сумма исков менее 5% от величины квартальной выручки | 0,1 | да |
| - сумма исков 5% и более, но менее 25% от величины квартальной выручки | 0,5 | |
| - сумма исков 25% и более, но менее 50% от величины квартальной выручки | 0,75 | |
| - сумма исков 50% и более от величины квартальной выручки | 1 | |
| 5.При отсутствии расчетного счета заемщика/принципала в Банке (за исключением Дебиторов в рамках факторинговых операций) | 0,5 | |
| 6.Наличие у заемщика/принципала существенной по сумме и длительной по сроку просроченной дебиторской задолженности при выдаче кредита и ежеквартальном мониторинге финансового положения при условии, что заемщиком в соответствии с Учетной политикой не создаются резервы по сомнительным долгам* | 1,0 | |
| 7.Вовлеченность основных дебиторов, задолженность которых занимает более 50% в общем объеме дебиторской задолженности заемщика/принципала, в судебные разбирательства в качестве ответчика | 0,5 | да |

Задание 4. Кредит выдан в сумме 2000 тыс. руб. сроком на 36 месяцев на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 3%. Обеспечение кредита - приобретаемый автомобиль застрахован на сумму 2600 тыс. руб., выгодоприобретатель банк.

Определите категорию качества ссуды. Рассчитайте сумму минимального РВПС, который должен создать банк?

Задание 5. Известны следующие данные финансовой отчетности российского банка на 1 января 20__ г. (в млн руб.):

| | |
|-----------------------------|-------|
| Активы, всего, в том числе: | 11569 |
| - активы (0% риска) | 983 |

| | |
|--|------|
| - активы (20% риска) | 4885 |
| - активы (50% риска) | 2561 |
| - активы (100% риска) | 1103 |
| - активы (150% риска) | 723 |
| Величина рыночного риска (РР): | 148 |
| Величина операционного риска (ОР): | 85 |
| Базовый капитал: | 243 |
| Основной капитал: | 285 |
| Собственные средства (капитал), всего: | 488 |

На основании приведенных данных рассчитайте значение показателя Н1.1 - Норматив достаточности базового капитала. Соответствует ли полученный результат нормативному значению, установленному банком России?

Задание 6. Известны следующие данные финансовой отчетности российского банка на 1 января 20__ г. (в млн руб.):

| | |
|--|-------|
| Активы, всего, в том числе: | 11569 |
| - активы (0% риска) | 983 |
| - активы (20% риска) | 4885 |
| - активы (50% риска) | 2561 |
| - активы (100% риска) | 1103 |
| - активы (150% риска) | 723 |
| Величина рыночного риска (РР): | 148 |
| Величина операционного риска (ОР): | 85 |
| Базовый капитал: | 243 |
| Основной капитал: | 285 |
| Собственные средства (капитал), всего: | 488 |

На основании приведенных данных рассчитайте значение показателя Н1.0 - Норматив достаточности собственного капитала. Соответствует ли полученный результат нормативному значению, установленному банком России?

Задание 7. Известны следующие данные финансовой отчетности российского банка на 1 января 20__ г. (в млн руб.):

| | | | |
|--|--------|---|--------|
| Совокупная сумма кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков (Крз): | 159,5 | Обязательства банка сроком более 365 дней (без учета субординированного долга): | 1573,9 |
| Активы, всего: | 9563,9 | | |
| в том числе: | | | |
| 1. активы (0% риска): | 882,3 | Базовый капитал: | 210,5 |
| 2. активы (20% риска): | 4682,1 | Основной капитал: | 275,1 |
| 3. активы (50% риска): | 2232,2 | Собственные средства | |
| 4. активы (100% риска): | 1054,1 | (капитал), всего: | 465,8 |
| 5. активы (150% риска): | 713,2 | | |

На основании приведенных данных рассчитайте значение показателя Н6 - Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

Задание 8. Сумма ссудной задолженности 2300 тыс. руб., процент резервирования по ссуде 15%. Рассчитайте размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде и как изменится его величина при погашении заемщиком кредита в сумме 1000 тыс. руб. и процентов в сумме 200 тыс. руб.

Задание 9. Сумма ссудной задолженности 1800 тыс. руб., процент резервирования по ссуде 5%. Рассчитайте размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде и как изменится его величина при погашении заемщиком кредита в сумме 400 тыс. руб. и процентов в сумме 80 тыс. руб.

Задание 10. Из данных представленных в таблице 1 выберите показатели необходимые для расчета нормативов кредитных рисков банка. Формулы по расчету нормативов и результаты произведенных расчетов разместите в таблице 2.

Таблица 1 – Агрегированные сведения для расчета экономических нормативов коммерческого банка

| Показатель | 01.01.20__ г. |
|---|---------------|
| СК (Капитал банка) | 11 203 |
| Крд (кредиты долгосрочные) | 26 500 |
| ОД (долгосрочные обязательства банка) | 17 868 |
| Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка) | 54 650 |
| Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка) | 590 |
| Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка) | 193 |

Таблица 2 – Результаты расчетов

| | Формула расчета норматива | 01.01.20__ г. |
|-------|---------------------------|---------------|
| Н7 | | |
| Н9.1 | | |
| Н10.1 | | |

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» проводится в соответствии с положениями локального нормативного акта университета Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Устный опрос - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний, обучающихся при проведении устного опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Задача – это средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценки решения задачи

Оценка «отлично» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Оценка «хорошо» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «удовлетворительно» - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «неудовлетворительно» - Задача не решена или задача решена неправильно.

Доклад (доклад с представлением презентации) Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы).

Критерии оценки доклада. Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован и включать введение, основную часть, заключение.

Таблица - Лист оценки доклада-презентации

| Критерий | Минимальный ответ «2» | Изложенный, раскрытый ответ «3» | Законченный, полный ответ «4» | Образцовый, примерный, достойный подражания ответ «5» | Оценка |
|--------------------|--|---|--|--|--------|
| Раскрытие проблемы | Проблема не раскрыта, отсутствуют выводы | Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или не обоснованы | Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или не все обоснованы | Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы | |
| Представление | Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины | Представленная информация не систематизирована или непоследовательна. Использованы 1-2 профессиональных термина | Представленная информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов | Представленная информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов | |
| Оформление | Не использованы информационные технологии. Более 4 ошибок в представляемой информации | Использованы информационные технологии частично. 3-4 ошибки в представляемой информации | Использованы информационные технологии. Не более 2 ошибок в представляемой информации | Широко использованы информационные технологии. Отсутствуют ошибки в представляемой информации | |
| Ответы на вопросы | Нет ответов на вопросы | Только ответы на элементарные вопросы | Ответы на вопросы полные или частично полные | Ответы на вопросы полные с применением примеров и пояснений | |
| Итоговая оценка | | | | | |

Тест - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка «**отлично**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «**хорошо**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Кейс-задание - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Критерии оценивания выполнения кейс-заданий:

Отметка «отлично»: работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; соблюдены правила техники безопасности; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Отметка «хорошо»: работа выполнена правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Отметка «удовлетворительно»: работа выполнена правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Отметка «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

Курсовая работа - конечный результат выполнения комплекса учебных и (или) исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно использовать знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве. Иллюстрирует уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков и способности практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Критерии оценки подготовленной студентом курсовой работы

Оценка «отлично» - выставляется студенту, показавшему всестороннее, систематизированные, глубокие знания вопросов, раскрываемых в содержании курсовой работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование решений, предлагаемых по результатам выполненной работы.

Оценка «хорошо» - выставляется студенту, если он обнаружил полное знание материала, грамотно и по существу излагает его в курсовой работе по дисциплине, умеет применять полученные знания на практике, но допускает подготовленной курсовой работе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении материала, но при этом он владеет основными понятиями, выносимыми в тему курсовой работы, необходимыми для дальнейшего обуче-

ния и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на подготовку курсовой работы вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания.

Зачет, экзамен - формы проверки успешного освоения студентами учебного материала дисциплины в ходе лекционных и практических занятий, самостоятельной работы.

Вопросы, выносимые на зачет и экзамен, доводятся до сведения студентов за месяц до сдачи зачета. Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

Критерии оценки знаний при проведении зачета.

Оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), «не зачтено» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется студенту, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - Ре-

жим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

2. Синиченко, О. А. Организация кредитной работы в коммерческом банке : учебно-практическое пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 160 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108091.html> (дата обращения: 13.07.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. — DOI: <https://doi.org/10.23682/108091>

Дополнительная учебная литература

1. Банковское дело : учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Н. Мокеева, Ю. Э. Слепухина [и др.] ; под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 296 с. - ISBN 978-5-9765-4987-6 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3033-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891285> (дата обращения: 13.07.2022). — Режим доступа: по подписке.

2. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827>

3. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : СФУ, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/157677>.

4. Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе / М. В. Бабенко, А. Н. Постнова, Е. В. Савченко [и др.]. — Москва : Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2020. — 35 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/97461.html> (дата обращения: 13.07.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

| № | Наименование | Тематика | Ссылка |
|---|-------------------------------|---------------|---|
| 1 | Znanium.com | Универсальная | https://znanium.com/ |
| 2 | IPRbook | Универсальная | http://www.iprbookshop.ru/ |
| 3 | Образовательный портал КубГАУ | Универсальная | https://edu.kubsau.ru/ |

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru/>
2. Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>

3. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – Информационное агентство : <https://www.rbc.ru/>
4. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов <https://www.asv.org.ru/>
5. Официальный сайт Ассоциации российских банков <https://arb.ru/>.....

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Организация деятельности коммерческого банка : метод. указания к практическим занятиям / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 66 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_ODKB_seminary_metodichka.pdf
2. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 96 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_ODKB_sam.rab._metodchka.pdf
3. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению курсовой работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 45 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_kursovaja_ODKB_metodichka.pdf
4. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению контрольной работы / сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 42 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_ODKB_OZO_metodichka.pdf

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

| № | Наименование | Краткое описание |
|---|--|--------------------------|
| 1 | Microsoft Windows | Операционная система |
| 2 | Microsoft Office (включает Word, Excel, Power-Point) | Пакет офисных приложений |
| 3 | Система тестирования INDIGO | Тестирование |

11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

| № | Наименование | Тематика | Электронный адрес |
|---|---|---------------|---|
| 1 | Научная электронная библиотека eLibrary | Универсальная | https://elibrary.ru/ |
| 2 | КонсультантПлюс | Правовая | https://www.consultant.ru/ |

11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине для лиц с ОВЗ и инвалидов

Входная группа в главный учебный корпус и корпус зооинженерного факультета оборудованы пандусом, кнопкой вызова, тактильными табличками, опорными поручнями, предупреждающими знаками, доступным расширенным входом, в корпусе есть специально оборудованная санитарная комната. Для перемещения инвалидов и ЛОВЗ в помещении имеется передвижной гусеничный ступенькоход. Корпус оснащен противопожарной звуковой и визуальной сигнализацией.

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

| № п/п | Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы | Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения | Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор) |
|-------|--|--|--|
|-------|--|--|--|

| | | | |
|---|--|---|--|
| 1 | Организация деятельности коммерческого банка | <p>Помещение №221 ГУК, площадь – 101 м²; посадочных мест – 95; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.</p> | 350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13 |
| 2 | Организация деятельности коммерческого банка | <p>Помещение №114 ЗОО, площадь – 43м²; посадочных мест – 25; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ</p> | 350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13 |

13 Особенности организации обучения лиц с ОВЗ и инвалидов

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

| Категории студентов с ОВЗ и инвалидностью | Форма контроля и оценки результатов обучения |
|---|--|
| <i>С нарушением зрения</i> | <p>— устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>— с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;</p> <p>при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.</p> |
| <i>С нарушением слуха</i> | <p>— письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>— с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;</p> <p>при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.</p> |
| <i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i> | <p>— письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>— устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.</p> |

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ:

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и пе-

передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;

- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины

Студенты с нарушениями зрения

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскостпечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде по-

меток в заранее подготовленном тексте);

- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Студенты с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей)

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Студенты с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие)

- предоставление образовательного контента в текстовом элек-

тронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскочастичную информацию;

- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимобратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);

- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; чёткость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

- минимизация внешних шумов;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Студенты с прочими видами нарушений

(ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания)

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте).
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы,
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.