

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

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



## Рабочая программа дисциплины

### ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптированным основным профессиональным образовательным программам высшего образования)

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность  
Финансы и кредит

Уровень высшего образования  
бакалавриат

Форма обучения  
очная, очно-заочная

Краснодар  
2021

Рабочая программа дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» разработана на основе ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 26 ноября 2020 г. № 1456)

Автор:

канд. экон. наук, доцент



Н. Н. Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 14.06.2021 г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол от 18.06.2021 г. № 10.

Председатель  
методической комиссии  
канд. экон. наук, доцент



О. А. Герасименко

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, консультированию клиентов банков по использованию финансовых продуктов и услуг.

### **Задачи дисциплины**

- владеет навыками: мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг для оценки конкурентоспособности продуктов коммерческого банка, консультирования клиентов банка базовым банковским продуктам;
- обладает знаниями по организации бизнес процессов кредитования корпоративных клиентов;
- имеет практические навыки оформления банковской документации и проведения операций по оценке кредитоспособности клиентов, оформления выдачи кредита.

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

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПКС-8. Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации.

ПКС-9. Способность осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом изменений нормативно-законодательной базы.

ПКС-10 Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

В результате изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 09 октября 2018 г. № 626н):

ОТФ Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков:

- Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, А/02.6;
- Маркетинг рынка кредитных продуктов для юридического лица, А/07.6.

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. № 167н):

ОТФ Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг:

- Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, А/01.6.

### **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Организация деятельности коммерческого банка» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОПОП ВО (Б1.В.1.16) 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	Очно-заочная
<b>Контактная работа</b>	116	48
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	110	42
— лекции	50	18
— практические	60	24
- лабораторные	...	...
— внеаудиторная	6	6
— зачет	1	1
— экзамен	3	3
— защита курсовых работ (проектов)	2	2
<b>Самостоятельная работа</b>	100	168
в том числе:		
— курсовая работа (проект)	18	18
— прочие виды самостоятельной работы	82	150
<b>Итого по дисциплине</b>	216	216
в том числе в форме практической подготовки	2	2

## 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 очно-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	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*
1	Основы организации и деятельности коммерческого банка. 1.Институциональная характеристика банковской системы РФ 2.Создание коммерческого банка 3. Лицензирование банковской деятельности 4. Банковские операции и сделки 5.Формы реорганизации коммерческого банка 6.Процедура ликвидации банка.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	2		4			2

1	Основы организации и деятельности коммерческого банка. 1.Институциональная характеристика банковской системы РФ 2.Создание коммерческого банка 3. Лицензирование банковской деятельности 4. Банковские операции и сделки 5.Формы реорганизации коммерческого банка 6.Процедура ликвидации банка.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	2		4			2
2	Организационная структура коммерческого банка. 1.Организационные основы построения аппарата управления	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	2		2			2

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*

	банком. 2.Структура аппарата управления банком. 3.Совершенствование корпоративного управления банком.								
3	Ресурсы и капитал коммерческого банка 1.Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка: 1.1.Источники собственных средств 1.2 Банковские обязательства 2.Собственный капитал коммерческого банка 3. Порядок оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	2		4			6
4	Активы коммерческого банка 1. Состав и структура банковских активов 2.Оценка качества активов коммерческого банка	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10		2		4			4
5	Коммерческий расчет	ПКС-8;		2		4			2

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форм е практи ческой подгото вки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*

	коммерческом банке 1.Доходы и расходы банка. 2.Понятие и сущность процентной маржи. 3.Формирование и использование прибыли банка.	ПКС- 9; ПКС- 10							
6	Ликвидность и платежеспособно сть банка. 1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка. 2.Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. 3.Оценка ликвидности коммерческого банка.	ПКС- 8; ПКС- 9; ПКС- 10		2		4			2
7	Регулирование взаимоотношени й банка с клиентами 1. Принципы построения взаимоотношени й банка с клиентами 2. Открытие клиентских счетов в банке 3. Противодействие легализации доходов полученных преступным путем	ПКС- 8; ПКС- 9; ПКС- 10		2		2			2

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*

8	Организация платежного оборота 1.Принципы организации безналичных расчетов. 2.Операции по счетам клиентов банка 3.Действующие формы безналичных расчетов 4. Расчеты с использованием банковских карт	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10		2		4	2		4
9	Кассовые операции банков 1. Организация кассовой работы в банке 2. Операции с наличными деньгами 3. Организация выдачи наличных денег 4.Организация инкассации наличных денег 5. Организация контроля за соблюдением клиентами кассовой дисциплины	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	2		4			4
10	Депозитные операции коммерческого банка 1. Классификация видов депозитных операций банка 2. Гарантирование вкладов граждан	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	2		2			4

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*

11	Кредитная политика банка. 1.Виды и формы банковских кредитов. 2.Формирование политики банка в области кредитования	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	2		2				4
12	Организация процесса кредитования 1.Характеристика этапов кредитного процесса 2.Структура кредитного договора банка и ссудозаемщика. 3.Кредитный мониторинг	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	2		2				4
13	Оценка кредитоспособности клиентов банка 1. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в банковской практике 2.Оценка кредитоспособности физического лица. 3.Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица: 3.1. корпоративного клиента 3.2. предприятия малого бизнеса	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	4		4			6	
14	Способы обеспечения	ПКС-8;	7	2		2				6

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*

	возврата кредита, используемые в банковской практике. 1.Понятие обеспечения возвратности кредита. 2.Залог и залоговый механизм. 3.Поручительство . 4.Банковская гарантия	ПКС-9; ПКС-10							
15	Управление кредитными рисками в коммерческом банке 1. Методы оценки кредитного риска 2. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам		7	2		2			6
16	Организация отдельных видов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.Межбанковский кредит 6.Синдицированные кредиты	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	4	2	4			6
17	Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков. 1.Классификация	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	4		4			6

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*

	лизинговых сделок. 2.Методика проведения лизинговых операций. 3.Порядок расчета лизинговых платежей 4.Факторинговые операции банков								
18	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.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	4		2			4
19	Операции банков с ценными бумагами. 1.Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. 2.Выпуск ценных	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	2		2			4

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*

	бумаг коммерческими банками. 3.Операции банков с векселями. 4.Инвестиции банков в ценные бумаги. 5.Брокерские и дилерские операции. 6.Трастовые операции банков.								
20	Операции банков с драгоценными металлами 1. Порядок допуска и виды операций, проводимых банками 2. Открытие и ведение металлических счетов 3. Купля – продажа драгоценных металлов 4. Обеспечение кредита драгоценными металлами 5. Тезаврация драгоценных металлов 6. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами 7. Отношения банков с другими участниками рынка	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	4		2			4

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*

	драгоценных металлов								
	Курсовая работа(проект)	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7						18

Итого	50	2	60	0	0	0	100
-------	----	---	----	---	---	---	-----

### Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*
1	Основы организации и деятельности коммерческого банка. 1.Институциональная характеристика банковской системы РФ 2.Создание коммерческого банка 3. Лицензирование банковской деятельности	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		1			4

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	4. Банковские операции и сделки 5.Формы реорганизации коммерческого банка 6.Процедура ликвидации банка.									
2	Организационная структура коммерческого банка. 1.Организационные основы построения аппарата управления банком. 2.Структура аппарата управления банком. 3.Совершенствование корпоративного управления банком.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		1				4
3	Ресурсы и капитал коммерческого банка 1.Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка: 1.1.Источники собственных средств 1.2 Банковские обязательства	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	1		1				5

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	2.Собственный капитал коммерческого банка 3. Порядок оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка									
4	Активы коммерческого банка 1. Состав и структура банковских активов 2.Оценка качества активов коммерческого банка	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		1				6
5	Коммерческий расчет в коммерческом банке 1.Доходы и расходы банка. 2.Понятие и сущность процентной маржи. 3.Формирование и использование прибыли банка.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		1				6
6	Ликвидность и платежеспособность банка. 1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		0,5				8

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	2.Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. 3.Оценка ликвидности коммерческого банка.									
7	Регулирование взаимоотношений банка с клиентами 1. Принципы построения взаимоотношений банка с клиентами 2. Открытие клиентских счетов в банке 3. Противодействие легализации доходов полученных преступным путем	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	1		0,5				8
8	Организация платежного оборота 1.Принципы организации безналичных расчетов. 2.Операции по счетам клиентов банка 3.Действующие формы безналичных расчетов 4. Расчеты с	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	1		1				8

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	использованием банковских карт									
9	Кассовые операции банков 1. Организация кассовой работы в банке 2. Операции с наличными деньгами 3. Организация выдачи наличных денег 4. Организация инкассации наличных денег 5. Организация контроля за соблюдением клиентами кассовой дисциплины	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	6	0,5		1				8
10	Депозитные операции коммерческого банка 1. Классификация видов депозитных операций банка 2. Гарантирование вкладов граждан	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		1				8
11	Кредитная политика банка. 1. Виды и формы банковских кредитов. 2. Формирование политики банка в области кредитования	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		1				10

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
12	Организация процесса кредитования 1.Характеристика этапов кредитного процесса 2.Структура кредитного договора банка и ссудозаемщика. 3.Кредитный мониторинг	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		2				10
13	Оценка кредитоспособности клиентов банка 1. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в банковской практике 2.Оценка кредитоспособности физического лица. 3.Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица: 3.1. корпоративного клиента 3.2 предприятие малого бизнеса	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		2			10	
14	Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		2				7

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	практике. 1.Понятие обеспечения возвратности кредита. 2.Залог и залоговый механизм. 3.Поручительство . 4.Банковская гарантия									
15	Управление кредитными рисками в коммерческом банке 1. Методы оценки кредитного риска 2. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам		7	1		1				8
16	Организация отдельных видов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.Межбанковский кредит 6.Синдицированные кредиты	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	2	2	1				8
17	Лизинговые и факторинговые	ПКС-8; ПКС-9;	7	1		1				8

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	операции коммерческих банков. 1.Классификация лизинговых сделок. 2.Методика проведения лизинговых операций. 3.Порядок расчета лизинговых платежей 4.Факторинговые операции банков	ПКС-10								
18	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	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		2				8

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	расчетам за товары и услуги.									
19	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 ценные бумаги. 5. Брокерские и дилерские операции. 6. Трастовые операции банков.	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		1				8
20	Операции банков с драгоценными металлами 1. Порядок допуска и виды операций, проводимых банками 2. Открытие и ведение металлических счетов 3. Купля – продажа драгоценных металлов	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7	1		2				8

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практических подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практических подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практических подготовки*	Самостоятельная работа
	4. Обеспечение кредита драгоценными металлами 5. Тезаврация драгоценных металлов 6. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами 7. Отношения банков с другими участниками рынка драгоценных металлов									
1.	2. Курсовая я работа(проект)	ПКС-8; ПКС-9; ПКС-10	7							
Итого				18	2	24	0	0	0	168

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

1.Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 96 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9885>

## 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
	ПКС-8. Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации
6	<i>Организация деятельности коммерческого банка</i>
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Банковские риски
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
	ПКС-9. Способность осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом изменений нормативно-законодательной базы
5	Финансовые рынки
6	<i>Организация деятельности коммерческого банка</i>
6	Организация деятельности Центрального банка
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Банковский менеджмент
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
	ПКС- 10 . Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков
5	Рынок ценных бумаг
6	Анализ деятельности банка
6	<i>Организация деятельности коммерческого банка</i>
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Банковский менеджмент
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Современные стратегии банков
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

\* 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)	
ПКС-8. Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации					
ПКС-8.1. Применяет навыки анализа и мониторинга документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита.	Не имеет достаточно знаний для анализа и мониторинга документов заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита; не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки при анализе документов заемщика	Минимально допустимый уровень знаний для анализа и мониторинга документов заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита; допускает много негрубых ошибок в процессе анализа документов заемщика, продемонстрированы основные умения, выполнены типовые задания, имеется минимальный набор навыков для проведения анализа документов заемщика банка	Уровень знаний для анализа и мониторинга документов заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита; в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. При выполнении оценки тенденций и закономерностей внешней и внутренней экономической среды, определяющих развитие финансово-кредитной системы государства, в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний для оценки тенденций и закономерностей внешней и внутренней экономической среды, определяющих развитие финансово-кредитной системы государства	Устный опрос (знания), Доклад (доклад с представлением презентации)(знания, умения), Текст (знания, умения и навыки), Задача (знания, умения, навыки), Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) (знания, умения) Зачет (знания, умения и навыки)

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
			негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при анализе документов заемщика банка	негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при анализе документов заемщика банка	продемонстрированы все основные умения, выполнены все основные задания с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при выполнении оценки
ПКС-8.2. Формирует модель по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.	Не имеет достаточно знаний для оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика; не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки формирования модели взаимодействия подразделений банка при проведении оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика	Минимально допустимый уровень знаний для оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика; допускает много негрубых ошибок в процессе оценки заемщика, продемонстрированы основные умения, выполнены типовые задания; имеется минимальный набор навыков формирования модели взаимодействия подразделений	Показывает уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок; продемонстрированы основные умения, выполнены все основные задания с несущественными недочетами, продемонстрированы навыки формирования модели взаимодействия подразделений	Показывает уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок; продемонстрированы основные умения, выполнены все основные задания с несущественными недочетами, продемонстрированы навыки формирования модели взаимодействия подразделений	Устный опрос, Доклад (доклад с представлением презентации), Тест, Кейс-задание, Задача, Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения), Зачет, Курсовая работа, Экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
		ий банка при проведении оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика	ми, продемонстрированы базовые навыки формирования модели взаимодействия подразделений банка при проведении оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика	банка при проведении оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика	
ПКС-8.4. Анализирует соответствие документов потенциального заемщика требованиям банка; проводит оценку платежеспособности, кредитоспособности заемщика на основе анализа его финансовой отчетности; анализ кредитной истории и андеррайтинг предметов залога, используя программные продукты; организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	В	Не имеет достаточно знаний для оценки платежеспособности, кредитоспособности заемщика на основе анализа его финансовой отчетности; кредитной истории и андеррайтинг предметов залога, используя программные продукты; организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере;	Минимально допустимый уровень знаний для оценки платежеспособности, кредитоспособности заемщика на основе анализа его финансовой отчетности; кредитной истории и андеррайтинг предметов залога, используя программные продукты; организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере;	Показывает уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допускает несколько негрубых ошибок; продемонстрированы основные умения, выполнены все основные задания с несущественными недочетами, продемонстрированы навыки оценки платежеспособности заемщика	Устный опрос, Доклад (доклад с представлением презентации), Тест, Кейс-задание, Задача, Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения), Зачет, Курсовая работа, Экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
	не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки оценки финансовых документов заемщика	и в профессиональной сфере; допускает много негрубых ошибок в процессе оценки заемщика, продемонстрированы основные умения, выполнены типовые задания; имеется минимальный набор навыков оценки финансовых документов заемщика	задания с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки оценки платеже способности, кредитоспособности заемщик а на основе анализа его финансовой отчетности; кредитная история и андеррайтинг предметов залога, используя программные продукты; организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	особности кредитоспособности заемщика на основе анализа его финансовой отчетности; кредитной истории и андеррайтинг предметов залога, используя программные продукты; организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	

ПКС-9. Способность осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом изменений нормативно-законодательной базы

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ПКС-9.1.Анализирует структуру и динамику рынка корпоративного кредитования, сравнивает условия кредитования в банках-конкурентах для выявления клиентских предпочтений и формирования актуальных кредитных программ.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки анализа структуры и динамики рынка корпоративного кредитования, для выявления клиентских предпочтений и формированием актуальных кредитных программ	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами при проведении анализа структуры и динамики рынка корпоративного кредитования, для выявления клиентских предпочтений и формированием актуальных кредитных программ	Уровень знаний в объеме, соответствующее программе подготовки, без ошибок. Продемонстрировано несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач при проведении анализа структуры и динамики рынка корпоративного кредитования, для выявления клиентских предпочтений и формированием актуальных кредитных программ	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки и, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач при проведении анализа структуры и динамики рынка корпоративного кредитования, для выявления клиентских предпочтений и формированием актуальных кредитных программ	Устный опрос, Доклад (доклад с представлением презентации), Тест, Кейс-задание, Задача, Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения), Зачет, Курсовая работа, Экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
			выявления клиентских предпочтений и формирования актуальных кредитных программ		
ПКС- 10 . Способность осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПКС-10.2. Формирует пакетные предложения, консультирует по комплексу условий и инноваций для обслуживания потребителей финансовых услуг по базовым банковским продуктам в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки формировани я пакетных предложений по базовым банковским продуктам, консультирования клиентов в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами по формированию пакетных предложений по базовым банковским продуктам, консультированию клиентов в целях	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрировано несколько негрубых задач. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач по формированию пакетных предложений	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач по формированию пакетных предложений

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
		поддержанием долгосрочных клиентских отношений	решении стандартных задач по формированию пакетных предложений по базовым банковским продуктам, консультированию клиента в в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	базовым банковским продуктам, консультированию клиентов в целях поддержания долгосрочных клиентских отношений	

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

#### **Текущий контроль**

##### **Вопросы для устного опроса**

##### *Примеры вопросов*

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-задания

#### Пример задания.

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.

### Задачи

#### Примеры задач.

Задача 1. Используя, приведенные в таблице данные посчитайте:

- сумму обязательств банка;
- сумму собственных средств банка;
- 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, имеющихся 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

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.

Задача 3. 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
<b>Рассчитать</b>				
Фактическая процентная маржа, %				
Достаточная процентная маржа, %				
Средняя стоимость банковских ресурсов, %				
Минимальный банковский процент по активным операциям, %				
Спред, %				

Задача 4. 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.
H2		
H3		
H4		

### Темы докладов

#### *Примеры тем*

1. Кредитный scoring 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. Комплексная система оценки кредитоспособности клиента- заемщика.
8. Анализ тенденций, складывающихся на кредитном рынке РФ
9. Влияние Центрального Банка на кредитную политику коммерческих банков?
10. Кредитный scoring заемщика.
11. Порядок оценки обеспечения по кредиту по методике Банка России (Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П).

12. Кредитная история заемщика: содержание, порядок формирования (Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 №218-ФЗ).
13. Меры Банка России по обеспечению сбалансированного развития ипотечного кредитования (по материалам сайта Банка России)
14. Анализ состояния рынка потребительского кредитования
15. Синдицированное кредитование как инструмент мобилизации кредитных ресурсов.
16. Анализ рынка межбанковского кредитования
17. Особенности предоставления внутридневных кредитов Банком России.
18. Действующая практика лизинговых отношений в России.
19. Проблемы современного рынка лизинга в РФ.
20. Развитие рынка факторинга в РФ.
21. Оценка рисков при лизинговых операциях.
22. Анализ лизингового проекта.
23. Сравнительная характеристика методик расчета лизинговых платежей.
24. Межбанковские кредиты: порядок получения и классификация видов
25. Субординированные кредиты: основные характеристики, источники привлечения, система ценообразования.

### **Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)**

Задания и вопросы для рубежной контрольной работы обучающихся на очно-заочной форме обучения являются мультикомпетентными и содержатся в методических рекомендациях по организации самостоятельной работы для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика направленность «Финансы и кредит», которые размещены на образовательном портале КубГАУ. Ссылка: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9884>

### **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 ценностями бумагами.
47. Операции коммерческих банков с векселями.
48. Валютные операции коммерческих банков.

49. Валютные риски банков и методы их регулирования.
50. Трастовые 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.

**Тесты для проведения текущей и (или) промежуточной аттестации.**  
*Примеры тестов.*

- 1. Коэффициент финансовой независимости показывает*
- а) в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала;
  - б) зависимость от внешних источников финансирования;
  - в) обеспеченность собственными оборотными средствами
  - г) меру способности предприятия, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность
- 2. Укажите рекомендуемое значение показателя финансовой независимости предприятия потенциального заемщика:*
- а) выше 0,4;
  - б) не выше 0,4;
  - в) выше 0,5;
  - г) не выше 0,6.
- 3. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка*
- а) 900 млн. руб.;
  - б) 300 млн. руб.;
  - в) 180 млн. руб.;
  - г) 90 млн. руб.
- 4. 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.

*Капитал банка не выполняет функцию:*

- а) защитную;
- б) распределительную;
- в) оперативную;

г) регулирующую;

5. 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.

6. Подберите из правой колонки правильные варианты ответов, соответствующие понятиям из левой колонки

Срочные вклады (депозиты)	1.Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций
Пассивные операции банка	2.Средства, полученные от продажи ценных бумаг их первым держателям по цене выше их номинальной стоимости
Эмиссионный доход	3.Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов
Недепозитные операции банка	4.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
Ресурсы коммерческого банка	5.Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию
Собственные средства банка	6.Фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности
Депозиты до востребования	7.Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг, называются
Депозитный (сберегательный) сертификат	8.Операции, в результате которых происходит увеличение денежных средств, находящихся на пассивных счетах банка

7. Подберите каждому термину соответствующее определение совместив левую часть таблицы (цифры) и правую (буква)

1	Банк	А	юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции
2	Банковский холдинг	Б	Объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация объединения), имеет возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций.
3	Кредитная организация	В	Организация, создаваемая для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности

4	Банковская группа	Г	Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
5	Уставный капитал	Д	Объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций
6	Ассоциация банков	Е	Минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов банка

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

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

9. АО «НБКИ» присваивает каждому человеку «Персональный кредитный рейтинг» (ПКР) в соответствии с которым человек может рассчитывать на определенные условия кредитования в коммерческом банке. Определите соответствие между условиями кредитования и количеством баллов по шкале репутации в НБКИ

1	Выдача кредита маловероятна	1	до 500 баллов
2	Кредит может быть предоставлен небольшую сумму на короткий срок	2	500 – 600 баллов
3	Кредитование на ограниченную сумму и под невыгодный процент	3	600 – 650 баллов
4	Кредитование на стандартных условиях	4	650 – 690 баллов
5	Кредит на льготных условиях	5	Более 690 баллов

10. Привлеченный банком необеспеченный кредит, договор о предоставлении которого отвечает следующим условиям: срок предоставления не менее 5 лет; досрочное расторжение договора невозможно без согласования с Банком России; выплата основной суммы долга производится не ранее окончания срока договора.

- а) субординированный кредит;
- б) государственный кредит;
- в) кредит Банка России;
- г) синдицированный кредит.

11. Фонд, создаваемый из чистой прибыли (после налогообложения) в размере не ниже 15% оплаченной суммы уставного капитала и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков в деятельности банка.

- а) фонд специального назначения;
- б) резервный фонд;
- в) фонд экономического стимулирования;
- г) уставный фонд;
- д) амортизационный фонд.

12. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором могут получить полностью или частично по первому требованию:

- а) срочные вклады (депозиты);
- б) вклады (депозиты) до востребования;
- в) вложения в ценные бумаги;

г) средства на счетах ДЕПО в Банке России.

13. Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока.

- а) срочные вклады (депозиты);
- б) вклады (депозиты) до востребования;
- в) вложения в ценные бумаги;

г) средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц.

14. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в данной бумаге процентов.

- а) депозитный (сберегательный) сертификат;
- б) облигация;
- в) вексель;
- г) сберегательная книжка.

5. К активам банка, приносящим доход относят:

- а) уставный капитал;
- б) выданные кредиты;
- в) вклады и депозиты;
- г) фонд обязательный резервов.

16. К активам банка не приносящим доход относят:

- а) денежные средства;
- б) предоставленные банком потребительские кредиты;
- в) вложения в уставные капиталы сторонних компаний;
- г) лизинг и факторинг.

17. К низколиквидным активам банка относятся:

- а) просроченная задолженность;
- б) денежные средства в кассе банка;
- в) кредиты со сроком погашения до 30 дней;
- г) обязательные резервы в Банке России.

18. 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.

19. Основные средства и нематериальные активы банка предназначены для:

- а) обеспечения хозяйственной деятельности банка;
- б) диверсификации рисков;
- в) выполнения требований клиентов по выдаче наличных денег;
- г) выполнения требований по безналичным перечислениям.

20. Выберите из предлагаемых вариантов подходящие характеристики кассовых активов:

- а) обеспечивают ликвидность банка;
- б) являются высокодоходными активами;
- в) являются высокорискованными активами;
- г) предназначены для получения доходов в будущем.

21. К безрисковым активам относятся:

- а) вложения в долговые ценные бумаги хозяйствующих субъектов;
- б) вложения в долговые обязательства субъектов федерации;
- в) обязательные резервы в Банке России;
- г) средства на счетах НОСТРО.

22. Операции банка по предоставлению гарантий отражаются в:

- а) на внебалансовых активных счетах банка;

- б) на балансовых счетах актива баланса банка;
- в) на балансовых счетах пассива баланса банка;
- г) на внебалансовых пассивных счетах банка.

23. *Статьями актива баланса банка являются:*

- а) вклады и депозиты;
- б) предоставленные кредиты;
- в) полученные кредиты;
- г) выпущенные облигации;

24. *К процентным доходам относятся:*

- а) доходы по предоставленным кредитам физическим лицам;
- б) дивиденды от вложений в акции;
- в) доходы прошлых лет;
- г) комиссионные вознаграждения.

25. *К доходам от участия в капитале других организаций относятся:*

- а) выплата процентов по кредитам;
- б) дивиденды от вложений в акции;
- в) доход от изменения курса ценной бумаги;
- г) штрафы, пени, неустойки полученные.

26. *Комиссионные доходы банка включают:*

- а) доходы по предоставленным кредитам;
- б) положительную переоценку ценных бумаг;
- в) доходы от участия в капитале других лиц;
- г) доходы за проведение валютных операций.

27. *К прочим банковским доходам относятся:*

- а) доходы по предоставленным кредитам;
- б) положительную переоценку ценных бумаг;
- в) доходы от участия в капитале других лиц;
- г) штрафы, пени, неустойки.

28. *К процентным расходам банка относятся:*

- а) выплата процентов по депозитам физических лиц;
- б) организационные и управленческие расходы;
- в) штрафы, пени, неустойки выплаченные;
- г) расходы прошлых лет.

29. *Показатель рентабельности активов банка рассчитывается как отношение:*

- а) чистой прибыли банка к собственному капиталу;
- б) чистой прибыли банка к величине активов;
- в) чистой прибыли банка к величине пассивов;
- г) чистой прибыли банка к величине выданных кредитов.

30. *Чистая прибыль банка отличается от балансовой прибыли на величину ..... (уплаченных налогов)*

31. *К операционным расходам банка относятся:*

- а) расходы на содержание персонала;
- б) процентные расходы по выпущенным ценным бумагам;
- в) платежи в возмещение причиненных убытков;
- г) расходы на благотворительность.

32. ..... – это способность банка обеспечить своевременное выполнение своих денежных обязательств.(ликвидность)

33. *К внешним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:*

- а) экономическую и политическую обстановку в стране;
- б) диверсификацию активов банка;
- в) качество ресурсной базы банка;
- г) достаточность собственного капитала банка.

34. К внешним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:

- а) возможность привлечения поддержки со стороны государства;
- б) диверсификацию активов банка;
- в) качество ресурсной базы банка;
- г) достаточность собственного капитала банка.

35. К внутренним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:

- а) качество управления деятельностью банка;
- б) экономическую и политическую обстановку в стране;
- в) эффективность государственного регулирования и контроля;
- г) возможность привлечения поддержки со стороны государства.

36. К внутренним факторам, влияющим на ликвидность банка, относят:

- а) экономическую и политическую обстановку в стране;
- б) эффективность государственного регулирования и контроля;
- в) возможность привлечения поддержки со стороны государства;
- г) достаточность собственного капитала банка.

37. Норматив текущей ликвидности (Н3) определяется как:

- а) отношение суммы нeliквидных активов банка к общей сумме капитала банка;
- б) отношение суммы активов банка к общей сумме обязательств банка;
- в) отношение суммы активов банка к сумме пассивов банка;
- г) отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

38. Значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) устанавливается на уровне:

- а) более или равно 15%;
- б) более или равно 25%;
- в) менее 15%;
- г) менее 30%;

39. Значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается на уровне:

- а) более или равно 75%;
- б) максимально 100%;
- в) максимально 120%;
- г) менее 30%.

40. Банковская система Российской Федерации включает:

- а) Центральный Банк, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды;
- б) Центральный Банк, кредитные организации, а также представительства иностранных банков;
- в) Центральный Банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании;
- г) Центральный Банк, кредитные организации и их ассоциации.

41. Специальное разрешение на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нем операции – это .....

## Промежуточная аттестация

**Компетенция: ПКС-8.** Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации

### Вопросы к зачету

1. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка
2. Характеристика этапов процесса кредитования
3. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиента
4. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
5. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
6. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса
7. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)
8. Модель скоринговой оценки заемщика
9. Анализ денежного потока клиента
10. Анализ бизнес-риска заемщика
11. Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
12. Залог и залоговый механизм
13. Уступка требований (цессия)
14. Гарантии и поручительства
15. Характеристика основных разделов договора залога
16. Характеристика основных разделов договора поручительства
17. 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. Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка
2. Финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности клиента
3. Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица
4. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
5. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса
6. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)
7. Модель скоринговой оценки заемщика
8. Анализ денежного потока клиента
9. Анализ бизнес-риска заемщика
- 10.Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
- 11.Залог и залоговый механизм
- 12.Уступка требований (цессия)
- 13.Гарантии и поручительства
- 14.Характеристика основных разделов договора залога
- 15.Характеристика основных разделов договора поручительства
- 16.Мониторинг ссуды.
- 17.Формы обеспечения возвратности кредита
- 18.Механизмы управления кредитными рисками
- 19.Порядок определения категории качества обеспечения по ссуде
- 20.Порядок формирования расчетного резерва (минимального резерва) на возможные потери по ссудной задолженности
- 21.Порядок расчета минимального резерва на возможные потери по ссудной задолженности

### ***Практические задания для экзамена***

*Задание 1.* 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.

*Задание 2.* 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 3.* 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 4.* Используя данные в таблице определите сумму активов предприятия (потенциального заемщика) не обремененных обязательствами.

Таблица – Данные для расчета «Чистых активов» организации

Показатель	Сумма (тыс. руб.)
<b>I. Активы, принимаемые к расчету</b>	
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
<b>II. Пассивы, принимаемые к расчету</b>	
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
<b>Чистые активы</b>	

*Задание 5* 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
<b>Рассчитать</b>				
коэффициент затрат на формирование работающих активов				

*Задание 6.* 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.	Июль 23000 руб.
Февраль 20000 руб.	Август 23000 руб.
Март 23000 руб.	Сентябрь 23000 руб.
Апрель 24000руб.	Октябрь 25000 руб.
Май 23000 руб.	Ноябрь 25000 руб.
Июнь23000 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 7.* 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 8.* 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 9.* 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 10.* 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 11.* 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 12.* 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.

<i>Показатель</i>	<i>1 категория</i>	<i>2 категория</i>	<i>3 категория</i>	<i>Вес показателя</i>
Коэффициент абсолютной ликвидности ( <b>K1</b> )	$K1 \geq 0,1$	$0,05 \leq K1 < 0,1$	$K1 < 0,05$	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности ( <b>K2</b> )	$K2 \geq 0,6$	$0,5 \leq K2 < 0,6$	$K2 < 0,5$	0,10
Коэффициент текущей ликвидности ( <b>K3</b> )	$K3 \geq 1,0$	$1,0 \leq K3 < 1,2$	$K3 < 0,8$	0,40
Коэффициент наличия собственных средств ( <b>K4</b> )	$K4 \geq 0,4$	$0,25 \leq K4 < 0,4$	$K4 < 0,25$	0,20
Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) ( <b>K5</b> )	$K5 \geq 0,10$	$K5 < 0,10$	нерентаб.	0,15
Рентабельность деятельности предприятия по чистой прибыли ( <b>K6</b> )	$K6 \geq 0,06$	$K6 < 0,06$		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: ПКС-9. - Способен осуществлять бизнес процессы по продвижению и предоставлению кредитных продуктов юридическим лицам с учетом изменений нормативно-законодательной базы*

### ***Вопросы к зачету***

1. Классификация видов банковских кредитов
2. Кредитная политика банка
3. Характеристика этапов процесса кредитования
4. Особенности банковского целевого кредитования
5. Методика проведения лизинговой сделки
6. Понятие и классификация лизинговых сделок
7. Факторинговые операции банка
8. Понятие и классификация лизинговых сделок
9. Синдицированное кредитование.
10. Субординированный кредит: особенности предоставления
11. Ипотечный кредит
12. Оценка участия банка в операциях рынка межбанковского кредитования
13. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Их характеристика.
14. Понятие ликвидности банка, расчет ликвидной позиции банка.
15. Оценка эффективности деятельности банка.
16. Понятие и сущность процентной маржи
17. Отчетность коммерческих банков как основа оценки их финансового состояния
18. Понятие и классификация лизинговых сделок
19. Методика проведения лизинговой сделки
20. Факторинговые операции банка

### ***Практические задания для зачета***

*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 ануитетов.

*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.

### **Вопросы к экзамену**

1. Классификация видов банковских кредитов
2. Кредитная политика банка
3. Характеристика этапов процесса кредитования
4. Особенности банковского целевого кредитования
5. Понятие и классификация лизинговых сделок
6. Синдицированное кредитование.
7. Субординированный кредит: особенности предоставления
8. Организация потребительского кредитования

9. Ипотечный кредит
10. Оценка участия банка в операциях рынка межбанковского кредитования
11. Понятие ликвидности банка, расчет ликвидной позиции банка.
12. Оценка эффективности деятельности банка.
13. Понятие и сущность процентной маржи
14. Отчетность коммерческих банков как основа оценки их финансового состояния
15. Методика проведения лизинговой сделки
16. Факторинговые операции банка

### ***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 (капитал), всего:	465,8
4. активы (100% риска):	1054,1		
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.
H7		
H9.1		
H10.1		

*Компетенция: ПКС- 10 - Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг на основе мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков*

### ***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 (депозитных 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 будет 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 изменился		

*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 «Премиум –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%.

*Задание 11..* Определить доход, который получит владелец облигации номиналом 1500 руб., при условии, что срок погашения облигации через 2 года, а процентная ставка 12,5% годовых.

*Задание 12.* Доход по корпоративным облигациям АБ «ВОСТОК» выплачивается ежеквартально по простой ставке 16 % годовых. Определите сумму процентных выплат за полугодие, если номинальная стоимость облигации равна 100 руб.

*Задание 13.* Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 1200 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Определите цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

*Задание 14.* Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк за 100 дней до его погашения. Банк для определения своего дохода использует ставку процентов равную 18% годовых. Определите сумму, выдаваемую предъявителю векселя и сумму дохода банка, если расчетное количество дней в году 365.

*Задание 15.* 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__
СК (Капитал банка)	465
Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня)	437
Овм (обязательства банка на условиях до восстремования и сроком погашения в течение 1 дня)	1676
Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней)	1629
Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней)	3348

Крд (кредиты долгосрочные)	3853
ОД (долгосрочные обязательства банка)	1574

Таблица 2 – Результаты расчетов

	Формула расчета норматива	01.01.20__
H2		
H3		
H4		

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

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений обучающихся на экзамене производится в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

### Оценочные средства:

**1. 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 обучаемых при проведении устного опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа материалов лекции, 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.

**2. Доклад с представлением презентации** – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы). Выступление должно сопровождаться наличием письменного доклада и иллюстрационного материала, позволяющего наглядно отобразить содержание выполненной работы.

Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован и включать титульный лист, введение, основную часть, заключение, список литературы.

Критериями оценки доклада (доклада с представлением презентации) являются: степень раскрытия сущности вопроса, обоснованность выбора источников литературы, доступность изложения, использование презентации.

Оценка «отлично»- обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью. Представлена презентация по теме доклада.

Оценка «хорошо»- основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала, отсутствует логическая последовательность в суждениях, отсутствует собственное мнение на проблему.

Оценка «удовлетворительно»- имеются существенные отступления от требований к докладу. В частности: тема раскрыта частично, допущены фактические ошибки в изложении проблемы, отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» - тема доклада не раскрыта или текст не соответствует поставленной проблеме, докладчик совершенно не владеет информацией по заданной теме или доклад не представлен вовсе.

**3. Тест** – система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента выше 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71 % - 85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51% - 70 % тестовых заданий.

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

**4. 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.

**5. Задача** – 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 знаний студента при выполнении задачи

Оценка «отлично» выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического задания (задачи) и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач 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 программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на практическое контрольное задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**6. Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)** - средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определённого типа по теме или разделу или модулю учебной дисциплины.

Критерии оценки выполнения рубежной контрольной работы.

Контрольная рубежная работа оценивается как «зачтено» и «незачтено». При этом оценка «зачтено» соответствует параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «незачтено» — параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» - выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания теоретических вопросов и практического задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» - выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе на теоретический вопрос или в решении практической задачи некоторые неточности, которые может устраниить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении теоретического материала, допускает ошибки при решении практического задания, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания теоретических вопросов, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**7. 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 всесторонние, 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 устраниить 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 обучения 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.

**8. 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.

**Критерии оценки обучающихся при сдаче экзамена:**

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

литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **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. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>

### **Дополнительная учебная литература**

1. 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>

2. Кавелина, Н. Ю. Комментарий к Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-И «О банках и банковской деятельности» (3-е издание переработанное и дополненное) / Н. Ю. Кавелина, М. А. Беляев. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2016. — 301 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/49139.html>

3. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдукова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>

4. 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.

5. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЦИПСиР, 2019. — 208 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86160>

### **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### **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, 2021. – 66 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9886>

2. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 96 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9881>

3. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению курсовой работы / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 45 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9883>

4. Организация деятельности коммерческого банка : метод. рекомендации к выполнению контрольной работы / сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 42 с. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9884>

### **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, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
4	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
3	Консультант Плюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

### **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, предусмотренны х учебным	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

	планом образовательной программы		указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Организация деятельности коммерческого банка	<p>Помещение №221 ГУК, площадь – 101 м<sup>2</sup>; 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;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>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 – 43м<sup>2</sup>; 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>	<ul style="list-style-type: none"><li>– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li><li>– 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.;</li><li>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.</li></ul>
<i>С нарушением слуха</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li><li>– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;</li><li>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.</li></ul>
<i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– 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.;</li><li>– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li><li>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</li><li>предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.</li></ul>

### **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 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 плоскопечатную 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 пометок 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 в 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 электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскопечатную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию верbalного 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; четкость 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.

*Приложение  
к рабочей программе дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»*

Практическая подготовка по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Занятия лекционного типа:

Содержание учебной информации, необходимой для последующего выполнения работ	Трудоемкость, час.	ФИО. Должность НПР (ПР), из числа работников организаций, осуществляющих трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профилю ОП
Организация отдельных видов кредита. 1.Кредит по овердрафту. 2.Ипотечный кредит. 3.Потребительский кредит. 4.Кредиты Банка России. 5.Межбанковский кредит 6.Синдицированные кредиты	2	Хлонь Александр Николаевич советник председателя правления Российского национального коммерческого банка г. Краснодар
Итого	2	