

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ  
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

---

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международ-  
ных финансов и бухгалтерского  
учета  
Протокол № 10 от 23.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор  
Авдашкевич С.В.  
28.06.2023

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	«Финансы и кредит»
Уровень высшего образования:	бакалавриат
Программа:	прикладного бакалавриата
Форма обучения:	очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Синцова Е.А.

### 1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины: формирование и углубление знаний об операциях коммерческого банка, включая вопросы поддержания ликвидности и обеспечения прибыли банка, а также формирование практических навыков по разработке банковских продуктов и осуществлению банковских услуг для решения широкого спектра задач профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

Формирование прочных знаний, умений и практических навыков:

-при изучении сущности, особенностей и механизма осуществления банковских операций и их нормативно-правового регулирования

-при изучении требований к операциям и сделкам коммерческого банка и надзора за его деятельностью

-по разработке внутрибанковских документов, регулирующих осуществление различных операций банка, банковских продуктов, а также оценке их рентабельности

-по принятию управленческих решений об использовании банковских услуг для развития и осуществления текущей деятельности предприятия, а также оценке их результатов

-овладение навыками анализа структуры баланса банка, расчета обязательных нормативов, обязательных резервов, резервов на возможные потери по ссудам, портфеля банковских инвестиций и других показателей, характеризующих деятельность банка.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-24	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
ПК-26	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами
ПК-27	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России
ПК-28	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-24	-нормативно-правовую базу, регулиующую банковские операции, основные виды банковских операций, их особенности и механизм осуществления; -системы межбанковских расчетов; -основные правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов и межбанковских расчетов; -особенности осуществления валютных операций и проведения расчетов	-характеризовать виды расчетно-кассовых межбанковских и валютных операций,; -составлять договора на оказание банковских услуг (кредитный, депозитный, договор на открытие счета и др.), а также документально оформлять банковские операции;	- механизмом расчетно-кассового обслуживания клиентов; -навыками подготовки материалов о возможности и целесообразности использования различных банковских услуг для удовлетворения потребностей предприятия;

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	по экспортным и импортным операциям.	-анализировать условия предоставления банковских услуг.	-навыками использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.
ПК-25	-основные виды банковского кредита; -формы обеспечения возврата кредита, используемые в международной банковской практике; -основные этапы процесса получения кредита.	-оценивать кредитоспособность клиентов -формировать и регулировать целевые резервы; -разрабатывать кредитные банковские продукты.	-методами оценки кредитоспособности клиентов, -методами начисления дифференцированных и аннуитетных кредитных платежей; -навыками вычисления и анализа показателей ликвидности, финансовой независимости, простой и сложной процентной ставки, процентных платежей по различным кредитам.
ПК-26	-сущность активных и пассивных операций коммерческого банка; -структуру собственных средств банка, виды депозитов и вкладов, размещаемых в коммерческом банке; -виды операции с ценными бумагами; -основные способы привлечения средств финансирования потребностей предприятия и способы размещения временно свободных средств на рынке банковских услуг; -источники ресурсов кредитной организации и направления их размещения; -порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; -риски, возникающие при осуществлении банковские операции.	-проводить расчет доходов вкладчиков с учетом различных условий размещения денежных средств во вклады; -формировать портфель инвестиций банка, используя широкий спектр инструментов, находящихся в распоряжении банков, согласно законодательству; -принимать управленческие решения по осуществлению активных, пассивных и комиссионных банковских операций и оценивать их эффективность.	-методикой расчета доходов вкладчика; -навыками анализа структуры активов и пассивов коммерческого банка; -навыками анализа инструментов рынка капитала с точки зрения привлечения и размещения ресурсов коммерческого банка.
ПК-27	-основные нормативные документы ЦБ РФ в области бухгалтерского учета банков; -порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях; -резервные требования Банка России для составления необходимой отчетности.	-вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -рассчитывать величину обязательных нормативов и оценивать соответствие полученных показателей требованиям	-навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -методами контроля выполнения резервных требований ЦБ РФ; -навыками подготовки пояснений к финансовой отчетности, необходимой для удовлетворения потребностей внутренних и внешних ее пользователей.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

		регулятора и экономической ситуации, а также предлагать мероприятия по улучшению значений проблемных показателей; -выполнять требования, предъявляемые со стороны Банка России.	
ПК-28	-правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; -принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; -основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения.	-использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -составлять отчетность о деятельности кредитной организации; -осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка.	-навыками ведения бухгалтерской работы в банке; -практическими навыками ведения учета в кредитных организациях имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; -методикой расчета норм обязательных резервов.

### 3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Банковские операции» входит в Блок 1 «Дисциплины (модуля)» (Вариативная часть) образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.01 Экономика направленность (профиль) «Финансы и кредит».

*При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):*

Банковское дело, Деньги, кредит, банки, Финансовые рынки и институты, Рынок ценных бумаг, Бухгалтерский учет и анализ.

*Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):*

Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Банковское дело, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения, Оценка ценных бумаг, Налоги и налогообложение, Производственная практика: преддипломная практика

### 4. Объем дисциплины

*Очная форма обучения:*

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Аудиторные занятия (АЗ):</b>	72	72
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	36	36
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
<b>Самостоятельная работа студента (СР)</b>	98	98
В том числе:		
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	98	98

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	10	10
<b>Контактная работа (КоР)</b>	82	82
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		Экзамен
<b>Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)</b>	36	36
<b>Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ</b>	216/6	216/6

\* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

*Заочная форма обучения:*

Вид учебной работы	Всего часов	Курс
		4
<b>Аудиторные занятия (АЗ):</b>	8	8
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	4	4
<b>Самостоятельная работа студента (СР)</b>	193	193
В том числе:		
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	193	193
<b>Контроль самостоятельной работы (КСР)</b>	6	6
<b>Контактная работа (КоР)</b>	14	14
<b>Форма промежуточной аттестации</b>		Экзамен
<b>Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)</b>	9	9
<b>Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ</b>	216/6	216/6

\* - подготовка к аудиторным занятиям.

## 5. Содержание дисциплины

*Очная форма обучения:*

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- местр/ Курс	Количество учебных часов				СР	Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий					
			Лек	Пр	Лаб			
1	Экономические и правовые основы банковских операций	6	2	2	0	14	2	
2	Пассивные операции коммерческого банка	6	6	6	0	14	6	
3	Кредитные операции коммерческого банка	6	6	6	0	14	6	
4	Организация расчетно-кассового обслуживания	6	6	6	0	14	6	
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	6	6	6	0	14	6	
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	6	6	6	0	14	6	
7	Бухгалтерская отчетность банков	6	4	4	0	14	4	
	<b>Итого:</b>		36	36	0	98	36	

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год  
 будущей профессиональной деятельностью.

*Заочная форма обучения:*

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- местр/ Курс	Количество учебных часов			СР	Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий				
			Лек	Пр	Лаб		
1	Экономические и правовые основы банковских операций	4	2	0	0	27	2
2	Пассивные операции коммерческого банка	4	0	0	0	27	6
3	Кредитные операции коммерческого банка	4	0	2	0	27	6
4	Организация расчетно-кассового обслуживания	4	0	0	0	27	6
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	4	2	0	0	27	6
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка	4	0	0	0	27	6
7	Бухгалтерская отчетность банков	4	0	2	0	31	4
<b>Итого:</b>			4	4	0	193	36

\* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Экономические и правовые основы банковских операций	Нормативны акты, регулирующие банковскую деятельность. Ограничения на осуществление кредитными организациями отдельных видов деятельности. Виды лицензий на осуществление банковских операций и условия их получения. Структурные подразделения кредитной организации. Применение Банком России предупредительных и принудительных мер воздействия к кредитным организациям. Классификация и общая характеристика банковских операций. Подходы к классификации банковских операций. Свойства банковских услуг. Эволюция стандартного набора банковских операций. Основные активные, пассивные и комиссионные операции. Источники формирования доходов кредитных организаций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Международная практика оценки качества банковских активов. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов.	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Контрольная работа №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков. Классификация расходов кредитных организаций. Банковские риски и методы их снижения. Прибыль и рентабельность кредитных организаций.</p> <p><b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Правовые основы осуществления банковских операций.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>		
Тема 2: Пассивные операции коммерческого банка	<p>Оценка собственных средств банка в целях банковского надзора.. Уставный капитал кредитной организации. Резервный капитал, добавочный капитал банка.</p> <p>Выпуск акций кредитными организациями. Нормативно-правовое регулирование деятельности кредитных организаций по выпуску эмиссионных ценных бумаг. Регистрация выпуска акций. Размещение акций. Регистрация отчета об итогах выпуска. Депозитные операции. Понятие привлеченных банковских средств. Роль привлеченных денежных средств в деятельности коммерческих банков. Классификация банковских депозитов (по категориям вкладчиков, по формам изъятия, по срочности и т.д.). Начисление процентов по депозитам. Депозитная политика. Деятельность банков по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. Стандартное содержание договора о вкладе. Развитие системы страхования вкладов. Оценка устойчивости депозитной базы коммерческого банка.</p> <p>Недепозитные источники привлечения средств. Межбанковские кредиты, виды ставок по ним. Перечень документов, представляемых банками-заемщиками. Кредиты Банка России и условия их предоставления. Эмиссионные и неэмиссионные долговые ценные бумаги.</p> <p><b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Собственные средства кредитной организации: структура, функции, источники и механизм формирования.</p> <p><b>Лабораторная работа: -</b></p>	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Контрольная работа №1
Тема 3: Кредитные операции коммерческого банка	<p>Нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банков. Этапы кредитного процесса. Факторы, воздействующие на кредитные операции российских банков. Кредитная документация. Кредитная политика банка, ее составные элементы. Методы банковского кредитования. Кредитный портфель банка и его оптимизация. Оценка кредитного риска, контроль Центрального банка РФ за его уровнем.</p> <p>Оценка кредитоспособности заемщика. Понятие кредитоспособности, Оперативная и общая кредитоспособность. Финансовое состояние заемщика, его устойчивость. Оценка платежеспособности и ликвидности заемщика. Анализ эффективности деятельности и рентабельности юридического лица. Коэффициенты оценки кредитоспособности заемщика. Способы оценки кредитоспособности физического лица. Рейтинг заемщика и методики его определения. Особенности работы банка с проблемными кредитами.</p> <p>Современные виды кредитных операций. Факторы, определяющие выбор кредитных продуктов банка. Кредитная линия, ее сущность особенности и условия применения. Контокоррентный кредит. Кредитование в режиме овердрафта в российской практике. Порядок погашения ссудной задолженности при овердрафте. Ломбардный кредит, его сущность, сфера</p>	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Контрольная работа №2

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>применения. Принципы организации вексельного кредитования. Консорциальные кредиты. Потребительские кредиты. Ипотечное кредитование. Предмет залога при ипотеке. Основные этапы организации ипотечного кредитования. Понятие залоговой при ипотеке и ее виды.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Правовая основа, понятие и основания возникновения залога. Предметы залога и их классификация. Оценка стоимости предметов залога. Способы обращения взыскания на заложенное имущество и порядок его реализации. Договор о залоге. Требования Банка России к документарному оформлению заложенного имущества. Виды гарантий. Особенности применения поручительств.</p> <p><b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Организация кредитных операций.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>		
Тема 4: Организация расчетно-кассового обслуживания	<p>Виды банковских счетов, порядок их открытия и ведения, расчетные документы. Факторы, влияющие на выбор формы безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение и его содержание. Порядок проведения расчетов и его участники. Расчеты с применением инкассо, порядок осуществления, участники и их функции. Преимущества и недостатки инкассовых расчетов. Расчеты по аккредитиву. Понятие аккредитива и его формы. Порядок проведения расчетов использованием аккредитивов, последовательность действий его участников. Расчеты чеками и взаимоотношения сторон расчетов. Расчетные операции банков по векселям. Расчеты с использованием пластиковых карт, их особенности и последовательность осуществления. Виды пластиковых карточек в банковской практике. Клиринг в коммерческих банках, особенности его организации. Развитие системы электронных расчетов. Дополнительные услуги клиентам, сопровождающие расчетный бизнес банков. Понятие и виды дистанционного банковского обслуживания: «Клиент – Банк», Интернет – банкинг, телефонный банкинг.</p> <p>Нормативно-правовое регулирование операций кредитных организаций с денежной наличностью. Организация кассовой работы с денежной наличностью в кредитной организации. Заключение договоров на кассовое обслуживание. Планирование операций с наличностью. Порядок получения подкрепления операционной кассы и сдачи излишков денежной наличности в РКЦ. Порядок совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами. Порядок инкассации наличных денег клиентов. Лимитирование остатков денежной наличности в кассах клиентов. Порядок проведения проверок соблюдения клиентами кассовой дисциплины</p> <p><b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Содержание расчетно-кассового обслуживания</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Тестирование №1
Тема 5: Операции коммерческого банка с ценными бумагами	<p>Операции кредитных организаций с векселями. Учет и переучет векселей. Авалирование векселей. Инкассация и домициляция векселей. Условия создания, управление и регламентация деятельности общих фондов банковского управления (ОФБУ).</p> <p>Профессиональная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на</p>	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Тестирование №2



38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>рынке ценных бумаг и их нормативно-правовое регулирование. Брокерская деятельность коммерческих банков. Виды договором брокерского обслуживания и порядок их заключения. Маржинальные сделки. Дилерская деятельность банков. Выполнение кредитной организацией функций дилера на ОРЦБ. Операции РЕПО. Деятельность банков в качестве доверительных управляющих. Депозитарная деятельность банков. Способы хранения ценных бумаг. Административные, бухгалтерские и информационные депозитарные операции. Виды счетов депо.</p> <p>Инвестиционная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Понятие и назначение инвестиционных операций банка. Классификация банковских инвестиций. Факторы, влияющие на инвестиции банка, и типы инвестиционной политики. Портфель ценных бумаг: понятие и типы. Государственное регулирование структуры инвестиционного портфеля банка. Риски операций с ценными бумагами. Методы управления инвестиционными рисками. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг</p> <p>Операции кредитных организаций с векселями. Учет и переучет векселей. Авалирование векселей. Инкассация и домициляция векселей. Условия создания, управление и регламентация деятельности общих фондов банковского управления (ОФБУ).</p> <p>Профессиональная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и их нормативно-правовое регулирование. Брокерская деятельность коммерческих банков. Виды договором брокерского обслуживания и порядок их заключения. Маржинальные сделки. Дилерская деятельность банков. Выполнение кредитной организацией функций дилера на ОРЦБ. Операции РЕПО. Деятельность банков в качестве доверительных управляющих. Депозитарная деятельность банков. Способы хранения ценных бумаг. Административные, бухгалтерские и информационные депозитарные операции. Виды счетов депо.</p> <p>Инвестиционная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг. Понятие и назначение инвестиционных операций банка. Классификация банковских инвестиций. Факторы, влияющие на инвестиции банка, и типы инвестиционной политики. Портфель ценных бумаг: понятие и типы. Государственное регулирование структуры инвестиционного портфеля банка. Риски операций с ценными бумагами. Методы управления инвестиционными рисками. Оценка эффективности портфеля ценных бумаг</p> <p><b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p><b>Лабораторная работа:</b> -</p>		
<p>Тема 6: Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка</p>	<p>Методы формирования кредитной организацией доходов и расходов; "Кассовый метод" и "Метод начисления". Особенности учета процентного дохода по предоставленным кредитам: учет начисленных процентов, учет полученных процентов, учет просроченных процентов, учет неполученных процентов, учет процентов по списанным с баланса кредитам. Особенности учета процентных расходов банков: учет процентов, начисленных (по вкладам и депозитам юридических, физических лиц,</p>	<p>ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	по МБК), учет уплаченных процентов, учет просроченных процентов. Особенности учета доходов и расходов по ценным бумагам. Порядок закрытия счетов по учету доходов и расходов. Порядок определения результатов деятельности кредитных организаций. Учет прибыли и убытков. Учет операций по использованию прибыли. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Аналитический и синтетический учет доходов и расходов. <b>Лабораторная работа: -</b>		
Тема 7: Бухгалтерская отчетность банков	Виды банковской отчетности. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты, организация подготовки работы по их составлению. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков. Баланс кредитной организации, принципы его построения. Порядок составления и представления отчетности в банк России. Оценка статей бухгалтерской отчетности. Основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности. Понятие раскрываемой информации и публикуемой отчетности, их содержание и краткая характеристика составных элементов. Финансовая отчетность кредитных организаций. Содержание и краткая характеристика форм финансовой отчетности. Понятие корректировок финансовой отчетности и их краткая характеристика. Консолидированная отчетность кредитных организаций, ее содержание и краткая характеристика основных элементов. <b>Практические занятия/ Самостоятельная работа:</b> Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности <b>Лабораторная работа: -</b>	ПК-24; ПК-25; ПК-26; ПК-27; ПК-28	Тестирование №3
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

## 6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

### Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Кредитные операции коммерческого банка Организация кредитных операций.	Пр	6	Дискуссия
2	Бухгалтерская отчетность банков Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности	Пр	4	Семинар-исследование

### Заочная форма обучения:

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Кредитные операции коммерческого банка Организация кредитных операций.	Пр	2	Дискуссия
2	Бухгалтерская отчетность банков Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности	Пр	2	Семинар-исследование

### 7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

### 8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

#### Основная литература:

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927>

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13672-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488720>

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497550>

#### Дополнительная литература

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489581>

2. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513754>

3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

### 9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных

образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

#### **10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины**

1. [ibooks.ru](https://ibooks.ru) : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный
2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный
3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный
4. eLibrary.ru : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный
5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: [arch.neicon.ru](http://arch.neicon.ru). - Текст: электронный
6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный
7. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://institutiones.com/>. - Текст: электронный
8. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный
9. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс] : федеральный образовательный портал : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный
10. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. - Текст: электронный
11. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://finvector.ru> - Текст: электронный

#### **11. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет,

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному порталу Университета [imeos.ru](http://imeos.ru), веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном портале Университета [imeos.ru](http://imeos.ru) и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

## 12. Оценочные материалы по дисциплине

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

*Очная форма обучения:*

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-24	Банковское дело	зачет	6	1
ПК-24	Банковские операции	экзамен	6	1
ПК-24	Платежные системы	экзамен	6	1
ПК-24	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	1
ПК-24	Банковское дело	экзамен	7	2
ПК-24	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	3
ПК-25	Деньги, кредит, банки	экзамен	5	1
ПК-25	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-25	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-25	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-25	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-25	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	7	3

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-25	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-25	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4
ПК-26	Финансовые рынки и институты	зачет	6	1
ПК-26	Рынок ценных бумаг	зачет	6	1
ПК-26	Банковские операции	экзамен	6	1
ПК-26	Платежные системы	экзамен	6	1
ПК-26	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	1
ПК-26	Оценка ценных бумаг	зачет	7	2
ПК-26	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	3
ПК-27	Деньги, кредит, банки	экзамен	5	1
ПК-27	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-27	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-27	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-27	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-27	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-27	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4
ПК-28	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	4	1
ПК-28	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-28	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-28	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-28	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-28	Налоги и налогообложение	экзамен	7	3
ПК-28	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-28	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4

*Заочная форма обучения:*

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

<b>Код компетенции</b>	<b>Название дисциплины</b>	<b>Форма промежуточной аттестации</b>	<b>Семестр/курс</b>	<b>Этап формирования компетенции</b>
ПК-24	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-24	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-24	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-24	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1
ПК-24	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-25	Деньги, кредит, банки	экзамен	4	1
ПК-25	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-25	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-25	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-25	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1
ПК-25	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	4	1
ПК-25	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-26	Рынок ценных бумаг	зачет	3	1
ПК-26	Финансовые рынки и институты	зачет	4	2
ПК-26	Банковские операции	экзамен	4	2
ПК-26	Платежные системы	экзамен	4	2
ПК-26	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	2
ПК-26	Оценка ценных бумаг	зачет	4	2
ПК-26	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	3
ПК-27	Деньги, кредит, банки	экзамен	4	1
ПК-27	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-27	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-27	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-27	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-27	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-28	Налоги и налогообложение	экзамен	2	1
ПК-28	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	3	2
ПК-28	Банковское дело	экзамен	4	3
ПК-28	Банковские операции	экзамен	4	3
ПК-28	Платежные системы	экзамен	4	3
ПК-28	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	3
ПК-28	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе изучения дисциплины, описание шкал оценивания

### 2.1 Текущий контроль

#### КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

#### Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

#### Шкала оценивания контрольной работы

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы



38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

<b>компетенции</b>				
--------------------	--	--	--	--

## ТЕСТИРОВАНИЕ

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

Выполнение теста оценивается по следующим показателям:

- Правильность выполнения заданий теста за отведенный промежуток времени.

### Критерии и шкала оценивания теста

Выполнение заданий теста оценивается по единой схеме, основанной на вычислении коэффициента результативности (КР) учебных достижений. Для этого подсчитывается количество правильных ответов к заданиям теста (А), при этом каждое тестовое задание оценивается в бинарной шкале «правильно – не правильно». Далее фиксируется максимальное количество заданий данного теста (А<sub>max</sub>).

Величина коэффициента результативности учебных достижений студентов в рамках тестирования вычисляется по следующей формуле:  $KP = A / A_{max}$  (значения КР изменяются в пределах от 0 до 1).

<b>Коэффициент результативности (КР)</b>	$KP < 0,4$	$0,4 \leq KP < 0,6$	$0,6 \leq KP \leq 0,8$	$0,8 < KP \leq 1$
<b>Баллы в БРС университета</b>	0	6	8	10
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Не сформирована	Пороговый	Высокий	Повышенный

## КОЛЛОКВИУМ

Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

Коллоквиум оценивается по следующим показателям:

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала;
2. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания;
3. Владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ;
4. Владение профессиональной терминологией;
5. Полный конспект лекционных материалов.

### Критерии оценивания коллоквиума

Студент полностью раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой, изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя терминологию и символику; продемонстрировал сформированность и устойчивость полученных знаний. Возможны одна-две неточности при ответе на дополнительные вопросы, которые студент легко исправил по замечанию преподавателя.	20 баллов
Ответ студента имеет один из недостатков: в изложении вопроса допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, не исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении дополнительных вопросов, легко исправленные по замечанию преподавателя.	15 баллов

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Студент неполно раскрыл содержание вопроса, но показал общее понимание материала и продемонстрировал умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала; имеет затруднения или допустил ошибки в определении понятий, использовании терминологии и исправил их после нескольких наводящих вопросов преподавателя.	10 баллов
Студент обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала по дисциплине или не смог ответить ни на один из дополнительных вопросов по изучаемому материалу.	0 баллов

### Шкала оценивания коллоквиума

<b>Баллы в БРС Университета</b>	20	15	10	0
<b>Уровень сформированности компетенции</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

#### 2.2. Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

#### 2.3. Промежуточная аттестация в форме зачёта

Не предусмотрено учебным планом

#### 2.4. Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится в устной или письменной форме. Процедура проведения экзамена изложена в «Положении о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов».

**Экзамен, проводимый в устной форме,** оценивается по следующим показателям:

1. Знание программного материала (теоретические вопросы/ ситуационные задачи);
2. Владение терминологией;
3. Представление о междисциплинарных связях;
4. Умение анализировать;
5. Последовательное и логичное изложение материала, стиль, грамотность;
6. Ответы на дополнительные вопросы экзаменатора (решение задач повышенной сложности).

#### Критерии оценивания экзамена, проводимого в устной форме

Студент владеет знаниями и умениями по дисциплине в полном объеме рабочей программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; Свободно владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи; Самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы экзаменационного билета; Четко формирует ответы на дополнительные вопросы или решает задачи повышенной сложности.	30 баллов
Студент владеет знаниями и умениями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); Владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; Самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; Умеет решать средней сложности задачи или не отвечает на вопросы повышенной сложности	24 балла

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Студент владеет обязательным объемом знаний по дисциплине; Путается в терминологии в рамках дисциплины; Не умеет анализировать; Проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; В процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов; Способен решать лишь наиболее легкие задачи, владеет только обязательным минимумом знаний	18 баллов
Студент не освоил обязательного минимума знаний дисциплины, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора.	0

### Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом

<b>Баллы в БРС Университета</b>	30	24	18	0
<b>Уровень сформированности компетенции</b>	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

<b>Баллы по дисциплине*</b>	60 и менее		61-73		74-90		91-100
<b>Итоговая оценка по дисциплине*</b>	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
<b>Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня</b>	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
<b>Уровень сформированности компетенций</b>	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

\*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за экзамен и текущий контроль).

#### 2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-24	Пороговый	-нормативно-правовую базу, регулируемую банковские операции, основные виды банковских операций, их особенности и механизм осуществления системы межбанковских расчетов	-характеризовать виды расчетно-кассовых межбанковских и валютных операций.	-механизмом расчетно-кассового обслуживания клиентов.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Высокий	-нормативно-правовую базу, регулируемую банковские операции, основные виды банковских операций, их особенности и механизм осуществления; -системы межбанковских расчетов; -основные правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов и межбанковских расчетов.	-характеризовать виды расчетно-кассовых межбанковских и валютных операций; -составлять договора на оказание банковских услуг (кредитный, депозитный, договор на открытие счета и др.), а также документально оформлять банковские операции.	-механизмом расчетно-кассового обслуживания клиентов; -навыками подготовки материалов о возможности и целесообразности использования различных банковских услуг для удовлетворения потребностей предприятия.
	Повышенный	-нормативно-правовую базу, регулируемую банковские операции, основные виды банковских операций, их особенности и механизм осуществления; -системы межбанковских расчетов; -основные правила осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов и межбанковских расчетов; -особенности осуществления валютных операций и проведения расчетов по экспортным и импортным операциям.	-характеризовать виды расчетно-кассовых межбанковских и валютных операций,; -составлять договора на оказание банковских услуг (кредитный, депозитный, договор на открытие счета и др.), а также документально оформлять банковские операции; -анализировать условия предоставления банковских услуг.	- механизм расчетно-кассового обслуживания клиентов; -навыками подготовки материалов о возможности и целесообразности использования различных банковских услуг для удовлетворения потребностей предприятия; -навыками использования специализированного программного обеспечения для расчетного обслуживания клиентов, совершения межбанковских расчетов и операций с платежными картами.
ПК-25	Пороговый	-основные виды банковского кредита; -формы обеспечения возврата кредита.	-оценивать кредитоспособность клиентов	-методами оценки кредитоспособности клиентов
	Высокий	-основные виды банковского кредита; -формы обеспечения возврата кредита, используемые в международной банковской практике	-оценивать кредитоспособность клиентов -формировать и регулировать целевые резервы	-методами оценки кредитоспособности клиентов, -методами начисления дифференцированных и аннуитетных кредитных платежей
	Повышенный	-основные виды банковского кредита; -формы обеспечения возврата кредита, используемые в международной банковской практике; -основные этапы процесса получения кредита.	-оценивать кредитоспособность клиентов -формировать и регулировать целевые резервы; -разрабатывать кредитные банковские продукты.	-методами оценки кредитоспособности клиентов, -методами начисления дифференцированных и аннуитетных кредитных платежей; -навыками вычисления и анализа показателей ликвидности, финансовой независимости, простой и сложной процентной ставки,

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

				процентных платежей по различным кредитам.
ПК-26	Пороговый	-сущность активных и пассивных операций коммерческого банка; -структуру собственных средств банка, виды депозитов и вкладов, размещаемых в коммерческом банке; -виды операции с ценными бумагами.	-проводить расчет доходов вкладчиков с учетом различных условий размещения денежных средств во вклады.	-методикой расчета доходов вкладчика.
	Высокий	-сущность активных и пассивных операций коммерческого банка; -структуру собственных средств банка, виды депозитов и вкладов, размещаемых в коммерческом банке; -виды операции с ценными бумагами; -основные способы привлечения средств финансирования потребностей предприятия и способы размещения временно свободных средств на рынке банковских услуг; -источники ресурсов кредитной организации и направления их размещения;	-проводить расчет доходов вкладчиков с учетом различных условий размещения денежных средств во вклады; -формировать портфель инвестиций банка, используя широкий спектр инструментов, находящихся в распоряжении банков, согласно законодательству	-методикой расчета доходов вкладчика; -навыками анализа структуры активов и пассивов коммерческого банка
	Повышенный	-сущность активных и пассивных операций коммерческого банка; -структуру собственных средств банка, виды депозитов и вкладов, размещаемых в коммерческом банке; -виды операции с ценными бумагами; -основные способы привлечения средств финансирования потребностей предприятия и способы размещения временно свободных средств на рынке банковских услуг; -источники ресурсов кредитной организации и направления их размещения;	-проводить расчет доходов вкладчиков с учетом различных условий размещения денежных средств во вклады; -формировать портфель инвестиций банка, используя широкий спектр инструментов, находящихся в распоряжении банков, согласно законодательству; -принимать управленческие решения по осуществлению активных, пассивных и комиссионных банковских операций и оценивать их эффективность.	-методикой расчета доходов вкладчика; -навыками анализа структуры активов и пассивов коммерческого банка; -навыками анализа инструментов рынка капитала с точки зрения привлечения и размещения ресурсов коммерческого банка.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

		-порядок проведения и учет расчетов по корреспондентским счетам, открываемым в расчетно-кассовых центрах Банка России; -риски, возникающие при осуществлении банковские операции.		
ПК-27	Пороговый	-основные нормативные документы ЦБ РФ в области бухгалтерского учета банков.	-вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ.	-навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций
	Высокий	-основные нормативные документы ЦБ РФ в области бухгалтерского учета банков; -порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях	-вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -рассчитывать величину обязательных нормативов и оценивать соответствие полученных показателей требованиям регулятора и экономической ситуации, а также предлагать мероприятия по улучшению значений проблемных показателей.	-навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -методами контроля выполнения резервных требований ЦБ РФ.
	Повышенный	-основные нормативные документы ЦБ РФ в области бухгалтерского учета банков; -порядок формирования бухгалтерской отчетности кредитных организаций порядок организации и осуществления контроля в кредитных организациях; -резервные требования Банка России для составления необходимой отчетности.	-вести синтетический и аналитический учет банковских операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета проводить и оформлять банковские операции и сделки использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -рассчитывать величину обязательных нормативов и оценивать соответствие полученных показателей требованиям регулятора и экономической ситуации, а также предлагать мероприятия по улучшению значений проблемных показателей;	-навыками составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций; -методами контроля выполнения резервных требований ЦБ РФ; -навыками подготовки пояснений к финансовой отчетности, необходимой для удовлетворения потребностей внутренних и внешних ее пользователей.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

			-выполнять требования, предъявляемые со стороны Банка России.	
ПК-28	Пороговый	-правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности.	-использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ.	-навыками ведения бухгалтерской работы в банке.
	Высокий	-правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; -принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов.	-использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -составлять отчетность о деятельности кредитной организации.	-навыками ведения бухгалтерской работы в банке; -практическими навыками ведения учета в кредитных организациях имущества, доходов, расходов и результатов деятельности.
	Повышенный	-правила учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; -принципы построения, структуру и содержание разделов плана счетов бухгалтерского учета кредитных организаций, порядок нумерации лицевых счетов; -основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения.	-использовать в работе нормативные документы и методические материалы ЦБ РФ; -составлять отчетность о деятельности кредитной организации; -осуществлять контрольные мероприятия по данным документации банка.	-навыками ведения бухгалтерской работы в банке; -практическими навыками ведения учета в кредитных организациях имущества, доходов, расходов и результатов деятельности; -методикой расчета норм обязательных резервов.

### 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

*Методика формирования оценки по дисциплине.* Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ведущего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»  
 Программа прикладного бакалавриата  
 Рабочая программа дисциплины  
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.08.01 Банковские операции  
 Форма обучения: очная, заочная  
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года  
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пятибалльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п.Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций по каждому оценочному средству
	Студент №1	...	Студент № N	
.....	.....			
<b>Итоговый уровень:</b>	.....			

\* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

#### Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессиональных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельности № 1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

#### Вопросы к коллоквиуму №1

- 1) представить порядок формирования уставного капитала в соответствии с законодательством РФ;
- 2) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию уставного капитала;



- 3) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию резервного капитала;  
 4) раскрыть порядок отражения в учете операций по формированию добавочного капитала;  
 5) определить особенности отражения банковских операций по движению собственного капитала в бухгалтерской и прочей банковской отчетности.

### Контрольная работа №1

1. Опишите виды межбанковских кредитов. Какова их роль в структуре ресурсов коммерческого банка? Каково их назначение?

2. Имеются следующие сведения о пассивах коммерческого банка (в тыс. руб.):

1. Собственные акции, выкупленные у акционеров	20 745
2. Средства акционеров	1 121 994
3. Средства кредитных организаций	11 884 065
4. Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет	4 090 229
5. Эмиссионный доход	39 618
6. Выпущенные долговые обязательства	10 480 336

Определить размер собственных средств банка.

3. Предприятие имеет возможность разместить в банке депозит на сумму 1 000 000 руб. сроком на 2 года. Коммерческий банк предлагает своему клиенту следующие условия:

- 13 % годовых с разовым начислением процентов в конце срока;
- 12,5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов;
- 12 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Определить наиболее выгодный для предприятия вариант размещения средств на депозит.

### Вариант 2.

1. Опишите виды кредитов рефинансирования, предоставляемых ЦБ РФ. Какова их роль в структуре ресурсов коммерческого банка? Каково их назначение?

2. По данным отчетности коммерческого банка (в тыс. руб.) Определить размер его собственных средств:

1. Средства акционеров	19 025
2. Эмиссионный доход	1 007 263
3. Фонды и нераспределенная прибыль прошлых лет	331 777
4. Средства в кредитных организациях	229 279
5. Чистая ссудная задолженность	11 084 642

6. Прибыль к распределению за отчетный год

279 935

3. Вкладчик внес денежные средства во вклад в коммерческом банке 03.09.15. в сумме 131 730 руб. на срок 6 месяцев без права пролонгирования. Процентная ставка по срочному вкладу – 12% годовых; по вкладу до востребования – 2% годовых.

Требуется:

1. Определить дату окончания срока хранения вклада
2. Определить дату возврата вклада
3. Каков порядок начисления процентов на вклад. Определить с какого и по какое число начисляются проценты.
4. Рассчитать сумму процентного дохода по вкладу при условии, что вкладчик пришел получить вклад полностью 10.03.16. В договоре банковского вклада указано, что ежемесячно осуществляется капитализация процентов.

### Контрольная работа №2

#### Вариант 1.

1. Составьте схему, иллюстрирующую содержание основных этапов кредитного процесса в банке.

2. Торгово-посредническая фирма ООО «Вектор» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 25 тыс. руб. сроком на 4 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты в торгово-посредническую деятельность не должны превышать 300% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 98 635 руб., выдано кредитов торгово-посредническим организациям – 281 900 руб., из которой через 6 календарных дней ожидается погашение в сумме 12 100 руб.

Требуется определить, при каких условиях возможна выдача кредита в запрашиваемом объеме.

3. Банк открыл клиенту кредитную линию с 1 февраля по 1 августа с суммой лимита 500 тыс. руб. За время действия кредитной линии клиент получал ссуды 5 раз:

- 10.02. – 100 тыс. руб.
- 05.03. – 70 тыс. руб.
- 07.04. – 200 тыс. руб.
- 25.04. – 30 тыс. руб.
- 15.05. – 40 тыс. руб.

и погасил ссуды 3 раза:

- 10.03. – 35 тыс. руб.
- 20.03. – 49 тыс. руб.
- 04.04. – 21 тыс. руб.

Требуется: определить сумму неиспользованного лимита по состоянию на 1 июня:

- a) в случае использования клиентом невозобновляемой кредитной линии;
- b) в случае использования возобновляемой кредитной линии.

### Вариант 2.

1. Проведите сравнительный анализ доступных банкам методов кредитования клиентов. Результаты оформите в табличной форме.

2. Коммерческое предприятие ЗАО «Сокол» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопосуды в сумме 900 тыс. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24% годовых. Возврат кредита предполагается производить ежемесячно 15 числа равными долями в течение всего срока пользования кредитом. Проценты уплачиваются ежемесячно в дни возврата кредита.

Требуется:

- 1) составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля;
- 2) определить сумму процентов за каждый месяц.

3. Рассчитать лимит овердрафтного кредита для клиента с 1 июля по 1 января при наличии следующих данных:

	Дебетовые обороты по счету (тыс.руб.)	Кредитовые обо- роты по счету (тыс.руб.)
Январь	7800	8000
Февраль	12700	12600
Март	18200	18300
Апрель	15300	15000
Май	10150	10200

Кредитной политикой банка предусмотрен размер кредита в форме «овердрафт» из расчета 20% денежного оборота клиента.

### Тестирование №1

#### 1. Соотнести виды расчетных документов с их определениями

1. Платежное поручение	А. Распоряжение получателя платежа своему банку получить с плательщика через его банк указанную сумму на условиях акцепта
2. Платежное требование	Б. Распоряжение получателя платежа своему банку взыскать указанную сумму с плательщика без его распоряжения
3. Инкассовое поручение	В. Распоряжение плательщика своему банку перечислить указанную сумму на счет получателя платежа
4. Аккредитив	Г. Распоряжение плательщика своему банку выплатить указанную сумму обозначенному в документе лицу
5. Расчетный чек	Д. Условное обязательство банка произвести платежи получателю средств по предъявлении им соответствующих документов

2. В случае недостаточности средств на счете плательщика списание по исполнительным документам, предусматривающим выплату заработной платы, производится:

- а. в первую очередь;
- б. во вторую очередь;
- в. в третью очередь;

г. в четвертую очередь.

**3. Восстановить последовательность** этапов периода прохождения платежа:

1. платеж становится безотзывным
2. зачисление средств на счет получателя
3. инициирование платежа
4. списание средств со счета плательщика
5. платеж становится окончательным

**4. Соотнесите участников** расчетов и виды открываемых им банковских счетов

1. Расчетный счет	А. Филиалы коммерческих банков
2. Текущий счет	Б. Организации, осуществляющие операции со средствами бюджетов бюджетной системы
3. Корреспондентский счет	В. Физические лица
4. Корреспондентский суб-счет	Г. Предприятия и индивидуальные предприниматели, ведущие предпринимательскую деятельность
5. Бюджетный счет	Д. Коммерческие банки

**5. Авалирование** векселя:

- а. является обязательным для всех переводных векселей;
- б. повышает надежность векселя;
- в. производится плательщиком;
- г. необходимо только для простых векселей.

**6. Инициатива начала платежа принадлежит** плательщику при расчетах с помощью:

- а. платежных поручений;
- б. платежных ордеров;
- в. платежных требований;

**7. Какая форма расчетов** требует акцепта со стороны плательщика:

- а. платежными поручениями,
- б. платежными требованиями;
- в. чеками;
- г. аккредитивами.

**8. Клиринговая форма** расчетов применяется, если имеют место:

- а. встречные поставки;
- б. постоянные и равномерные поставки от поставщика к покупателю;
- в. поставки по предварительно заключенным договорам.

**9. Самой надежной формой безналичных расчетов** является:

- а. аккредитивная;
- б. платежными поручениями;
- в. инкассовыми поручениями;
- г. чеками.

**10. Безотзывный покрытый аккредитив** предусматривает:

- а. возможность изменения условий расчета с обязательным предварительным депонированием средств на оплату аккредитива,
- б. невозможность отозвать аккредитив,
- в. предварительное депонирование средств, предназначенных для оплаты аккредитива и невозможность изменить условия аккредитива без согласия поставщика.

**11. Для осуществления расчетов по нетоварным операциям** могут использоваться:

- а. аккредитивы;
- б. платежные требования;

- в. платежные поручения,  
12. **Письменное абстрактное безусловное** обязательство выплатить указанную сумму денег кредитору в определенный срок- это:  
а. вексель;  
б. чек;  
в. простой вексель;  
г. переводной вексель.  
13. **Ремитент**- это:  
а. лицо, выдающее переводный вексель;  
б. лицо, осуществляющее платеж по простому векселю;  
в. лицо, получающее платеж по переводному векселю.  
14. **Поручение плательщика банку** произвести платеж по векселю - это:  
а. инкассация векселя;  
б. аваль векселя;  
в. домициляция векселя.  
15. **Расчетный документ**, предусматривающий списание средств со счета плательщика без его распоряжения- это:  
а. инкассовое поручение;  
б. платежное требование;  
в. платежное поручение;  
г. чек.  
16. **Авансовый платеж** осуществляется:  
а. сразу после поставки продукции;  
б. до начала поставки;  
в. только по нетоварным операциям;  
г. при использовании аккредитивной формы расчетов.  
17. **Физическим лицам** для осуществления расчетов по личным операциям, связанным с покупкой товаров и услуг потребительского назначения, открываются:  
а. текущие счета;  
б. расчетные счета;  
в. бюджетные счета.  
18. **Расчетный чек** - это:  
а. чек, предназначенный для получения в баке наличных денег;  
б. чек, по которому средства может получить только лицо, указанное в чеке;  
в. чек, который предназначен для проведения безналичных расчетов.

### Тестирование №2

1. При учреждении кредитной организации в форме акционерного общества акции должны быть:  
а) размещены среди ее учредителей  
б) реализованы путем открытой подписки  
в) реализованы путем закрытой подписки  
2. Выпуск облигаций коммерческого банка допускается после:  
а) полной оплаты уставного капитала  
б) государственной регистрации выпуска акций  
в) трех лет успешной работы банка на рынке  
3. Лицензируемой является деятельность банков на рынке ценных бумаг в качестве:

- а) эмитента
  - б) инвестора
  - в) профессионального участника рынка ценных бумаг
  - г) залогодателя ценных бумаг
4. Управление банковским портфелем ценных бумаг преследует цель:
- а) создание резерва ликвидности
  - б) получение прибыли
  - в) получение информации об эмитентах
  - г) преодоление конкуренции на рынке банковских услуг
5. Депозитарной деятельностью банка признается деятельность:
- а) по покупке ценных бумаг от своего имени и за свой счет
  - б) по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного
- в) по управлению ценными бумагами
- г) по оказанию услуг по хранению и учету ценных бумаг
6. Система государственного регулирования рынка ценных бумаг включает в себя:
- а) лицензирование деятельности по проведению любых операций на рынке ценных бумаг
- б) регистрацию выпусков всех видов ценных бумаг
- в) создание системы защиты прав владельцев ценных бумаг
  - г) установление стандартов деятельности на рынке ценных бумаг
7. Эмиссионные ценные бумаги коммерческого банка – это:
- а) привилегированные акции;
  - б) векселя;
  - в) опционы;
  - г) фьючерсы.
8. Путем выпуска собственных акций банк:
- а) формирует уставный капитал
  - б) формирует заемные средства
  - в) формирует привлеченные средства
  - г) уменьшает размер уставного капитала
9. Дилерской деятельностью признается деятельность:
- а) по покупке/продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи с обязательством покупки и/или продажи по объявленным ценам
  - б) по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного
- в) по управлению ценными бумагами
- г) по оказанию услуг по хранению и/или учету ценных бумаг
10. Банк не может выступать на рынке ценных бумаг в качестве:
- а) инвестора;
  - б) посредника;
  - в) регистратора;
  - г) эмитента.
11. Финансовые инструменты, обращающиеся на рынке ценных бумаг:
- а) варранты;
  - б) счета - фактуры;
  - в) депозитарные расписки;
  - г) ипотечные облигации.
12. Коммерческий банк собирается продать на бирже часть акций из собственного

инвестиционного портфеля. Какие лицензии необходимо иметь банку для осуществления этой операции:

- а) лицензию платежного агента;
  - б) лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - в) лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - г) лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций.
13. Банк - инвестор становится владельцем ценных бумаг:
- а) по договору займа;
  - б) по праву собственности;
  - в) по договору доверительного управления;
  - г) по договору лизинга.
14. Услуги андеррайтинга, предлагаемые банком могут включать:
- а) подготовку документов для регистрации выпуска ценных бумаг;
  - б) выкуп всего выпуска на первичном рынке;
  - в) подготовку финансовой отчетности эмитента;
  - г) обслуживание выпущенных ценных бумаг на вторичном рынке.

### Тестирование №3

1. Банк выкупает у физических лиц собственные доли в уставном капитале
  - а. Дт – 10208 Кт – 20202
  - б. Дт – 10502 Кт – 20202
  - в. Дт – 20202 Кт – 105(01-02)
2. Плательщиком оплачено акцептованное ранее платёжное требование:
  - а. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 90901 К 99999
  - б. Д р/с плательщика К р/с получателя, 30102 Д 99999 К 90902
  - в. Д р/с плательщика К 30102, р/с получателя Д 99999 К 90901.
3. Открыт покрытый аккредитив в банке-исполнителе платежа:
  - а. Дт 40901 Кт 30102
  - б. Дт 30102 Кт 40901
  - в. Дт 40702 Кт 40901
4. Активы принимаются к бухгалтерскому учету
  - а. по фактической стоимости
  - б. по их первоначальной стоимости в. по текущей (справедливой) стоимости
5. Банковские здания, поступающие в оплату акций, отражаются бухгалтерской проводкой:
  - а. Дебет 60322 Кредит 10207
  - б. Дебет 60401 Кредит 60322
6. Проводкой Д30208 К60322 оформляются:
  - а. Безналичные перечисления в уставный капитал действующего акционерного банка в период проведения подписки на акции.
  - б. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка после регистрации проспекта эмиссии.

в. Безналичные перечисления в уставный капитал акционерного банка при первом выпуске акций.

7. Учет сумм, списанных со счета клиента негосударственной коммерческой организации для перечисления через подразделение расчетной сети Банка России при отсутствии средств на корреспондентском счете, оформляется проводкой:

- а. Д 40702 К 30223
- б. Д 40702 К 47422
- в. Д 40702 К 47418

8. Операцией, отражаемой бухгалтерской проводкой Дебет 45505 Кредит 20202, является операция:

- а. выдача кредита в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- б. выдача кредита или в российских рублях, или в иностранной валюте физическому лицу – резиденту РФ;
- в. выдача кредита в российских рублях физическому лицу – резиденту РФ;

9. Депонирование средств для расчетов чеками проводится по балансу:

- а. Д р/с чекодателя К 30102 б. Д 40903 К р/с чекодержателя в. Д р/с чекодателя К 40903

10. Формирование резервного фонда по результатам финансового года оформляется проводкой:

- а. Д 70606 К 10701 б. Д 70502 К 10701 в. Д 70706 К 10701

**Ключ: 1-б, 2-в, 3-б, 4-б, 5-б, 6-а, 7-в, 8-в, 9-в, 10-б.**

#### **Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

1. Нормативно-правовые основы банковской деятельности
2. Надзор Центрального банка за деятельностью коммерческих банков
3. Классификация банковских операций
4. Источники формирования доходов банка
5. Подходы к оценке качества активов банка
6. Классификация расходов кредитных организаций
7. Банковские риски и методы их снижения
8. Прибыль и рентабельность кредитных организаций
9. Уставный капитал: назначение, порядок формирования и использования
10. Структура, порядок образования и использования фондов кредитной организации.
11. Выпуск акций кредитными организациями
12. Собственный капитал банка: структура, функции и методы оценки
13. Требования надзорных органов к достаточности собственного капитала: российская и зарубежная практика
14. Роль привлеченных средств в деятельности коммерческих банков
15. Классификация банковских депозитов
16. Депозитная политика коммерческого банка
17. Оценка устойчивости депозитной базы коммерческого банка



18. Межбанковские кредиты как источник привлеченных средств
19. Классификация и условия предоставления кредитов Банка России
20. Эмиссия банком долговых ценных бумаг
21. Выпуск и обращение депозитных и сберегательных сертификатов
22. Этапы кредитного процесса
23. Кредитная политика банка
24. Управление кредитным риском
25. Методы оценки кредитоспособности заемщика - юридического лица
26. Методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица
27. Работа банка с проблемными кредитами
28. Кредитный договор: структура и особенности в российской практике
29. Кредитная линия: виды и условия применения
30. Овердрафт: условия и порядок кредитования
31. Консорциальные кредиты
32. Ипотечные кредиты
33. Формы обеспечения возвратности кредита: классификация и особенности применения
34. Требования органов банковского надзора к уровню кредитного риска.
35. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
36. Порядок совершения приходных и расходных операций с наличными деньгами.
37. Лимитирование остатков денежной наличности в кассах клиентов
38. Порядок инкассация наличных денег клиентов
39. Договор банковского счета, его содержание, ответственность сторон
40. Расчеты коммерческих банков через платежную систему Банка России
41. Расчеты коммерческих банков по корреспондентским счетам «Лоро» и «Ностро»
42. Клиринг в коммерческих банках, особенности его организации.
43. Расчеты платежными поручениями
44. Расчеты по аккредитивам
45. Расчеты чеками
46. Расчеты по инкассо
47. Операции банков с пластиковыми картами
48. Риски межбанковских расчетных операций и управление ими.
49. Инвестиционная деятельность банка
50. Государственное регулирование структуры инвестиционного портфеля банка.
51. Брокерская деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг
52. Дилерская деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг
53. Депозитарная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг
54. Операции коммерческого банка с векселями
55. Создание и управление общими фондами банковского управления (ОФБУ)
56. Классификация и содержание банковских операций с валютными ценностями
57. Конверсионные операции банков.

58. Банк как агент валютного контроля.
59. Оценка и управление валютным риском. Требования органов банковского надзора
60. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями
61. Факторинговые и форфейтинговые операций банков
62. Лизинговые операции банков
63. Тростовые операции банков.
64. Выдача банковских гарантий

### Примерный перечень практических заданий для экзамена

Задача 1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц -кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

Задача 2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

Задача 3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн руб., выдавая его по 1 млн руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн 200 тыс. руб.; 1,5 млн руб.; 1,9 млн руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

Задача 4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

Задача 5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

Задача 6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

Задача 7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

Задача 8. Кредит выдан в размере 200 тыс. долл. Сроком на 1 год под 16 % годовых. Проценты начисляются раз в полгода, раз в квартал или по ставке 4% за квартал. Какой вариант более предпочтителен для банка?

Задача 9. Собственный капитал банка – 2 млн. руб.. Привлеченный – 20 млн. руб.. Норма процента по ссудам – 3. Расходы банка по выполнению кредитных операций – 30 тыс.руб.. Норма процента по вкладам – 2. Определите чистую прибыль банка, если в ссуду отдается 21 тыс. руб.

Задача 10. Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб.. Депозиты равны 950 млн. руб.. Обязательная норма резервирования депозитов – 20%. Как может измениться предложение денег, если банк решит использовать все свои избыточные резервы для выдачи ссуд?

Задача 11. Норма обязательных резервов равна – 20%. Коммерческий банк хранит еще 5% от суммы депозитов в качестве избыточных резервов, не используя их для активных операций. Величина депозитов составляет 10000 руб.. Какую максимальную сумму банк может использовать для выдачи ссуд?

Задача 12. У Вас есть 100000 руб.. Куда Вам выгоднее вложить деньги? Банк дает 80% годовых. АО выпустило 8 привилегированных акций стоимостью 25000 (каждая) с годовым доходом 10% и 10 обыкновенных акций стоимостью 20000 рублей каждая с доходом 10% годовых. На выплату дивидендов АО израсходовало 640000 руб.