

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

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры
международных финансов и
бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.01 Банковские операции
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Банковские и корпоративные финансы
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная, очно-заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Зайцева И. Г.

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:*Цель освоения 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

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен осуществлять сопровождение сделок по ипотечному кредитованию в части оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика и анализа качества предмета ипотеки	ПК-1.1 Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»
	ПК-1.2 Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.	
	ПК-1.3 Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.	

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-2 Способен планировать основные направления развития и совершенствования деятельности банка по ипотечному кредитованию и участвовать в реализации этих направлений	ПК-2.1 Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	08.011 Профессиональный стандарт «Специалист по ипотечным кредитам и займам»
	ПК-2.2 Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	
	ПК-2.3 Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	
ПК-3 Способен организовывать работу персонала, осуществляющего функции потребительского кредитования	ПК-3.1 Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	08.019 Профессиональный стандарт «Специалист по потребительскому кредитованию»
	ПК-3.2 Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	
	ПК-3.3 Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-4 Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	ПК-4.1 Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	08.015 Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»
	ПК-4.2 Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.	
	ПК-4.3 Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.1. Знает приказы, распоряжения, инструкции и другие локальные нормативные акты банка; гражданское законодательство Российской Федерации; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; современные методы получения, анализа, обработки информации; основы делопроизводства; правила корпоративной банковской этики; законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, об ипотеке.	Студент будет знать содержание нормативно-правовых документов в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.2. Умеет консультировать клиентов по процедуре оценки и анализа; проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов, предмета ипотеки; готовить заключения о возможности/ невозможности заключения ипотечной сделки; составлять отчеты о качестве кредитного портфеля; формировать кредитное досье клиента; формировать пакет документов клиента в соответствии с требованиями регламента.	Студент будет уметь осуществлять информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий
ПК-1.3. Способен оценивать предмет ипотеки, активов заемщика, кредитной истории заемщика; определять максимально возможный размер ипотечного кредита; информировать клиента о перечне документов по предмету ипотеки; принимать документы по предмету ипотеки; проверять наличие всех необходимых документов о предмете ипотеки, включая требуемые законодательством Российской Федерации согласия и разрешения, и соответствия их требованиям действующего законодательства Российской Федерации.	Студент овладеет навыками проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составления подробных паспортов финансовых продуктов
ПК-2.1. Знает современные маркетинговые инструменты; правила делового общения и межкультурной коммуникации; правила деловой переписки.	Студент будет знать мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность, принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг и технологии сбора первичной финансовой информации, включая методы с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований
ПК-2.2. Умеет вести базу данных партнеров банка, брокеров и риэлтеров; готовить информационные письма потенциальным партнерам банка с предложением о сотрудничестве; проводить презентации ипотечных продуктов и программ для партнеров банка; анализировать статистические данные о количестве партнеров банка; организовывать работу по взаимодействию с оценочными организациями и страховыми организациями.	Студент будет уметь применять универсальное и специализированное программное обеспечение для сбора и анализа информации, мыслить системно, структурировать информацию и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, а также производить информационно-аналитическую работу в рамках рынка финансовых продуктов и услуг, в том числе для целей прогнозирования
ПК-2.3. Способен проводить маркетинговые кампании и поиск ипотечных брокеров и риэлторов; формировать и вести базы данных ипотечных брокеров и риэлторов, партнеров в сфере ипотечного кредитования; мониторинга и анализа рынка с целью выявления потенциальных организаций-партнеров в сфере ипотечного кредитования; инициировать заключение соглашений о сотрудничестве с партнерами в сфере ипотечного кредитования; осуществлять подготовку предложений по совершенствованию процесса ипотечного кредитования банка.	Студент овладеет навыками анализа и прогнозирования изменения инвестиционного и информационного рынков, а также сбора, обработки и анализа информации, в том числе по спросу на рынке финансовых услуг, осуществления мониторинга информационных источников финансовой информации

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3.1. Знает законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.	Знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.
ПК-3.2. Умеет организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.	Уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.
ПК-3.3. Способен разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.	Разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.
ПК-4.1. Знает гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики	Знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики
ПК-4.2. Умеет обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.	Уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4.3. Способен оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок; проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.	Оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок; проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1 ПК-2.1 ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-1.2 ПК-2.2 ПК-3.2 ПК-4.2	ПК-1.3 ПК-2.3 ПК-3.3 ПК-4.3
1	Экономические и правовые основы банковских операций.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №1 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
2	Пассивные операции коммерческого банка.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №1 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
3	Кредитные операции коммерческого банка.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №2 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
4	Организация расчетно-кассового обслуживания.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №2 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Задача №1 (10)	Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты/Эссе №1 (20)
7	Финансовая отчетность коммерческого банка.	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	Тестирование №3 (10)	Задача №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №2 (20)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа

Тема 1: Экономические и правовые основы банковских операций.

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>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. 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Правовые основы осуществления банковских операций.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 2: Пассивные операции коммерческого банка.</p> <p>Оценка собственных средств банка в целях банковского надзора. Уставный капитал кредитной организации. Резервный капитал, добавочный капитал банка. 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. 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Собственные средства кредитной организации: структура, функции, источники и механизм формирования.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 3: Кредитные операции коммерческого банка.</p> <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. 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. 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 применения. Принципы организации вексельного кредитования. Консорциальные кредиты. Потребительские кредиты. Ипотечное кредитование. Предмет залога при ипотеке. Основные этапы организации ипотечного кредитования. Понятие закладной при ипотеке и ее виды. 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 документальному оформлению заложенного имущества. Виды гарантий. Особенности применения поручительств.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Организация кредитных операций.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 4: Организация расчетно-кассового обслуживания.</p>

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<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. 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.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Содержание расчетно-кассового обслуживания</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 5: Операции коммерческого банка с ценными бумагами.</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). 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 договоров 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. 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>Практические занятия/самостоятельная работа: Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.</p> <p>Лабораторная работа: -</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, 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.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Аналитический и синтетический учет доходов и расходов.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 7: Финансовая отчетность коммерческого банка.</p> <p>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</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Основные требования и правила составления и представления бухгалтерской отчетности</p>

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Банковские и корпоративные финансы"

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.01 Банковские операции

Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная

Разработана для приема 2023/2024 учебного года

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
Лабораторная работа: -
Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	54	54
Лекционные занятия (Лек)	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	36	36
Самостоятельная работа студента (СР)	57	57
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	57	57
Контроль самостоятельной работы (КСР)	6	6
Контактная работа (КоР)	60	60
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	144/4	144/4

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Экономические и правовые основы банковских операций.	7	4	6	0	8	6
2	Пассивные операции коммерческого банка.	7	2	4	0	8	4
3	Кредитные операции коммерческого банка.	7	2	4	0	8	4
4	Организация расчетно-кассового обслуживания.	7	2	6	0	8	6
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	7	2	6	0	8	6
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	7	2	4	0	8	4
7	Финансовая отчетность коммерческого банка.	7	4	6	0	9	6
Итого:			18	36	0	57	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 будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	12	12
Лекционные занятия (Лек)	4	4
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	8	8
Самостоятельная работа студента (СР)	117	117
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	117	117
Контроль самостоятельной работы (КСР)	6	6
Контактная работа (КоР)	18	18
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	144/4	144/4

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Экономические и правовые основы банковских операций.	8	2	0	0	16	6
2	Пассивные операции коммерческого банка.	8	0	2	0	16	4
3	Кредитные операции коммерческого банка.	8	2	0	0	18	4
4	Организация расчетно-кассового обслуживания.	8	0	2	0	16	6
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	8	0	2	0	18	6
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	8	0	0	0	16	4
7	Финансовая отчетность коммерческого банка.	8	0	2	0	17	6
Итого:			4	8	0	117	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.

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	28	28
Лекционные занятия (Лек)	14	14
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	14	14
Самостоятельная работа студента (СР)	85	85
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	85	85
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	32	32
Форма промежуточной аттестации	0	Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27	27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	144/4	144/4

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Экономические и правовые основы банковских операций.	7	2	2	0	12	6
2	Пассивные операции коммерческого банка.	7	2	2	0	12	4
3	Кредитные операции коммерческого банка.	7	2	2	0	12	4
4	Организация расчетно-кассового обслуживания.	7	2	2	0	12	6
5	Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	7	2	2	0	12	6
6	Учет доходов, расходов и финансовых результатов банка.	7	2	2	0	12	4
7	Финансовая отчетность коммерческого банка.	7	2	2	0	13	6
Итого:			14	14	0	85	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.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ. Учебник и практикум для вузов / Под ред. Соколова Б.И. - Санкт-Петербургский государственный университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 189 с. - ISBN 978-5-534-00095-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/banki-i-bankovskie-operacii-489950>

2. ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ 4-е изд., испр. и доп. Учебник для вузов / Под ред. Чалдаевой Л. А. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 434 с. - ISBN 978-5-534-13672-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansy-denezhnoe-obraschenie-i-kredit-488720>

3. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов / Тавасиев А. М. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 534 с. - ISBN 978-5-534-13441-4 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-497550>

Дополнительная литература:

1. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО. ПРАКТИКУМ 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для вузов / Ларина О. И. - Государственный университет управления (г. Москва), 2022 г. - 234 с. - ISBN 978-5-534-07654-7 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-praktikum-489581>

2. БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. Учебник и практикум для вузов / Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (г. Москва), 2022 г. - 128 с. - ISBN 978-5-534-08084-1 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskoe-kreditovanie-491686>

3. БАНКОВСКИЙ ВКЛАД И БАНКОВСКИЙ СЧЕТ. РАСЧЕТЫ. Учебное пособие для СПО / Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. ; Отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. - Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) (г. Москва), 2022 г. - 243 с. - ISBN 978-5-534-11414-0 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/bankovskiy-vklad-i-bankovskiy-schet-raschety-476274>

6. 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
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа
6. Специальная версия ИБС "БИСквит для ВУЗов"

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

1. 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](http://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. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://institutiones.com>. - Текст: электронный

9. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://finvector.ru>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Центральный Банк Российской Федерации: профессиональная база данных . - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. - Текст: электронный

12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

13. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

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

2. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа - практических занятий – компьютерный класс, оборудованный рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

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

4. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета 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 portalу Университета umeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном портале Университета umeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

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

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

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

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля

Тестирование №1

1. Что из перечисленного входит в банковскую систему России:

а) ломбарды; б) специализированные банки; в) кредитные союзы; г) страховые компании.

2. Необходимость банковского регулирования и контроля вызвана:

а) тем, что банки работают в первую очередь не со своими, а с привлеченными ресурсами и, следовательно, принимают на себя повышенные риски; б) особой сложностью проведения банковских операций; в) особыми функциями и полномочиями Центрального банка.

3. Юридическое лицо, которое с целью получения прибыли имеет право осуществлять на основании лицензии Центрального банка банковские операции – это:

а) банк; б) кредитная организация; в) небанковская кредитная организация; г) некредитная финансовая организация.

4. К основным целям деятельности ЦБ РФ относят:

а) развитие и укрепление банковской системы России; б) получение прибыли; в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы; г) контроль за исполнением федерального бюджета; д) организация рынка ценных бумаг; е) покрытие государственного внешнего долга.

5. Внутрдневные кредиты ЦБ РФ предназначены для:

а. восполнения недостатка средств коммерческого банка при кредитовании им клиентов; б. обеспечения непрерывности платежей с корреспондентского счета банка; в. снятия наличных денег с корреспондентского счета банка.

6. Работа банка в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что:

а) банк не может выдать в кредит сумму большую, чем его собственные средства; б) привлеченные ресурсы определяют сумму собственных средств банка; в) ресурсы банка и то, как они используются взаимосвязаны по таким параметрам, как объемы, доходность, сроки, направления, уровень риска.

7. Коммерческий банк считается созданным и получает статус юридического лица после:

а) проведения его государственной регистрации в Центральном банке РФ; б) полной оплаты всего объявленного уставного капитала банка; в) выдачи ему лицензии на осуществление банковских операций; г) получения генеральной лицензии.

8. Денежные средства, помещенные на банковский вклад, должны быть возвращены по первому требованию:

а. независимо от категории вкладчика; б. только если это вклад физического лица; в. если это срочный вклад юридического лица.

9. Обособленное структурное подразделение банка, которое расположено вне места его нахождения, обладает экономической и юридической самостоятельностью и в котором головному банку принадлежит более 50% акций – это:

а) дочерняя компания; б) представительство; в) отделение; г) филиал.

10. К пассивным операциям коммерческого банка можно отнести:

а) операции, связанные с кредитованием хозяйства; б) куплю-продажу иностранной валюты; в) операции по привлечению средств физических лиц во вклады; г) трастовые услуги;

11. К собственным ресурсам банка относят:

а) средства, сформированные за счет выпуска векселей; б) резервный фонд; в) средства клиентов на счетах до востребования; г) средства, полученные в результате размещения облигаций банка;

12. Для оплаты платежных документов и снятия наличных денег предназначены:

а) депозиты с предварительным уведомлением; б) срочные депозиты; в) условные депозиты; г) депозиты до востребования;

13. Выпуск банком собственных сертификатов и векселей относят к:

а) депозитным операциям банка; б) недепозитным операциям; в) активным операциям; г) активно-пассивным операциям;

Тестирование №2

1. В рамках соглашения о невозобновляемой кредитной линии:

а) клиент получает право воспользоваться кредитом банка, который предоставляется автоматически по первому требованию и неограничен по сумме; б) клиенту предоставляется в кредит определенная сумма, на определенный срок; в) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения, а по истечении этого срока кредит продлевается на тех же условиях; г) клиенту устанавливается лимит, в рамках которого он может в течение установленного срока

пользоваться кредитом банка при соблюдении условий соглашения.

2. К основным формам обеспечения выданных кредитов в российской банковской практике относят:

а) залог недвижимого имущества; б) предоплата; в) цессия (уступка права требования); г) залог ценных бумаг; д) поручительство третьих лиц.

3. Поручение плательщика банку произвести платеж по векселю - это:

а. инкассирование векселя; б. аваль векселя; в. домициляция векселя.

4. Кредитование клиентов относится к:

а) активным банковским операциям; б) пассивным банковским операциям; в) инвестиционным операциям.

5. Какая форма расчетов требует акцепта со стороны плательщика:

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

6. При осуществлении межбанковских расчетов в порядке прямых корреспондентских отношений:

а. средства перечисляются через РКЦ; б. средства перечисляются посредством почтовой или электронной связи напрямую из банка в банк; в. средства перечисляются через территориальные управления Банка России.

7. 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.

8. Целевой потребительский кредит, предоставленный заемщику-физическому лицу, для приобретения бытовой техники в магазине, представляет собой разновидность такого метода кредитования, как:

а. кредитная линия; б. овердрафт; в. синдицированный кредит; г. разовый кредит.

9. Возможность применять штрафные санкции дает такой принцип кредитования, как принцип:

а) срочности; б) обеспеченности; в) дифференцированного подхода; г) договорной основы

10. Приобретение банком долгосрочных корпоративных ценных бумаг от своего имени и за свой счет – это разновидность:

а) активной деятельности банка; б) комиссионно-посреднической деятельности; в) пассивных операций банка; г) депозитных операций банка;

11. Самым доходным (из перечисленных) активом банка являются:

а) краткосрочные кредиты клиентам; б) средства на корреспондентских счетах банка в Центральном банке; в) вложения в банковское здание; г) средства в кассе банка.

12. Если банк осуществляет оплату расчетных документов, предъявляемых к расчетному счету клиента при недостаточности средств на счете, то такой кредит носит название:

а) синдицированного; б) овердрафта по счету; в) бланкового; г) кредитной линии.

Тестирование №3

1. Регулирование и контроль в сфере бухгалтерского учета в банковской сфере осуществляет:

а. Министерство финансов РФ; б. Центральный банк РФ; в. Правительство РФ

2. План счетов в кредитных организациях:

а. совпадает с планом счетов для предприятий нефинансовой сферы; б. отличается от плана счетов для предприятий нефинансовой сферы и разрабатывается Министерством финансов РФ; в. отличается от плана счетов для предприятий нефинансовой сферы и разрабатывается ЦБ РФ; г. отличается от плана счетов для предприятий нефинансовой сферы и разрабатывается самостоятельно каждой кредитной организацией.

3. Единые правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов для каждого банка устанавливает:

а. каждый банк самостоятельно на основе действующих Положений по БУ;

б. Банк России с учетом международной банковской практики;

в. Министерство финансов, как и для всех предприятий и организаций.

4. Целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банковской сфере выступает:

а. накопление и представление полезной информации для внешних и внутренних заинтересованных пользователей; б. накопление и представление полезной информации только для внутренних пользователей; в. накопление и представление полезной информации для ЦБ РФ.

5. Отражение финансовых результатов операций (доходы и расходы) в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) - это проявление такого принципа БУ, как:

а. Непрерывность деятельности; б. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

в. Преимущество входящего баланса. г. Открытость.

6. В случае внесения существенных изменений в правила ведения бухгалтерского учета в конкретном банке с определенной даты, ему следует:

а. в целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период представить данные на предыдущую отчетную дату, пересчитанные по новым правилам;

б. в приложении к отчетности указать, что произошли существенные изменения и это может отразиться на отчетных показателях;

в. в целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период представить данные на отчетную дату, пересчитанные по старым правилам ведения учета, действовавшим до внесения изменений.

7. В соответствии с принципом осторожности ведения БУ в учетной политике кредитной организации должна обеспечиваться большая готовность к признанию в учете:

а. доходов и активов, нежели расходов и обязательств; б. расходов и обязательств, нежели доходов и активов; в. расходов и доходов, нежели и активов и обязательств.

8. Средства, которые клиенты приносят в банк для проведения комиссионно-посреднических операций отражаются на:

а. балансовых счета. б. внебалансовых счетах. в. околобалансовых счетах. г. счетах Депо.

9. Принятый в РФ для учета операций в иностранной валюте код рубля РФ в соответствии с Общероссийским классификатором валют:

а. 840 б. 810; в. 978.

10. Аналитический учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах ведется банками:

а. как в рублях, так и в иностранной валюте (учетных единицах драг металлов) – по выбору самого банка; б. только в рублях; в. только в иностранной валюте (учетных единицах драг металлов); г. как в рублях, так и в иностранной валюте (учетных единицах драг металлов) – по указанию центрального банка.

Задача №1

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

а) 13 % годовых с разовым начислением процентов в конце срока;

б) 12,5 % годовых с ежегодной капитализацией процентов;

в) 12 % годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Определить наиболее выгодный для предприятия вариант.

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.

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №1

ООО «Пирог и блины», осуществляющее деятельность в сфере общественного питания и включающее сеть кафе различного формата, столкнулось с необходимостью смены банка для осуществления расчетно-кассового обслуживания в силу того, что у банка, в котором предприятие обслуживалось более 5 лет, была отозвана лицензия. Выручка предприятия по результатам прошлого года составила 1 600 млн. руб. На предприятии работают 150 человек. Все они получали заработную плату на карточные счета в старом банке. Точки продаж предприятия расположены в крупных и средних населенных пунктах Северо-Западного региона. Во всех точках принимают платежи наличными и банковскими картами. Основные поставщики предприятия сосредоточены в Северо-Западном регионе. Предприятие регулярно использует краткосрочные банковские кредиты в форме овердрафта.

Задания:

1. Указать основные факторы, которые предприятие должно учитывать при выборе банка для расчетно-кассового обслуживания. Выделите не менее 7 факторов. Результаты оформить в таблице:

	Наименование фактора	Характер влияния фактора
1.		
2.		

2. Какие документы предприятие должно представить в выбранный банк для открытия банковского счета? Где оно может посмотреть исчерпывающий перечень документов, требуемых данным банком?
3. Рекомендуйте предприятию формы безналичных расчетов для использования в хозяйственной деятельности в разных ситуациях (ситуации могут быть связаны с проведением расчетов с поставщиками и др контрагентами, с бюджетом, с сотрудниками и т.д.
4. Проанализируйте тарифы и условия по карточным зарплатным проектам, предлагаемые банками для подобных предприятий и дайте рекомендации по выбору банка.
5. Проанализируйте тарифы и условия по услугам эквайринга, предлагаемые банками для подобных предприятий и дайте рекомендации по выбору банка.

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №2

Представьте себе, что вы – выпускник ВУЗа, работаете в экономическом отделе банка. Начальник поручает Вам - молодому специалисту продемонстрировать свой профессиональный уровень, показать насколько вы понимаете как формируются ресурсы банка, умеете оценить их структуру, рассчитать норматив достаточности собственных средств; продемонстрировать способность анализировать структуру пассивов банка, а сделать вывод на основании фактических данных по нормативу Н1.

Задание для самостоятельного выполнения

1. Используя данные пассива баланса условного коммерческого банка, сгруппировать ресурсы по видам: собственные, привлеченные и заемные.
2. Определить структуру пассивов (процентное соотношение каждой группы пассивов).
3. Оценить динамику изменения структуры пассивов за 2020 год
4. Дать общую характеристику ресурсам банка
5. Назвать три норматива достаточности капитала кредитной организации.
6. Указать минимальные значения нормативов, установленные ЦБ.
6. Рассчитать показатель Н 1.0, если величина рисков банка, рассчитанная по методике ЦБ, составляет 6875. Объясните, какие выводы можно сделать на основании расчета норматива достаточности собственных средств.

Исходные данные

Наименование показателей	01.01.20	01.07.20	01.01.21
1. Сберегательные сертификаты	265	180	250

2. Средства на расчетных счетах клиентов	2380	3350	4300
3. Привилегированные акции	80	100	100
4. Эмиссионный доход от размещения привилегированных акций	-	20	20
5. Средства в срочных и сберегательных вкладах	3420	4390	5400
6. Обыкновенные акции	400	400	400
7. Кредиты Центрального банка	225	-	115
8. Банковские векселя	280	360	445
9. Нераспределенная прибыль	55	55	85
10. Бессрочные субординированные кредиты	18	18	20
11. Субординированные кредиты от 5 до 7 лет.	60	45	80
12. Банковские облигации	20	60	60
13. Депозиты государственных органов	940	2200	3680
14. Межбанковские кредиты	190	490	630
15. Эмиссионный доход от размещения обыкновенных акций	15	20	20
16. Прирост стоимости имущества при переоценке	-	5	10

Круглый стол, дискуссия, полемика, дебаты / Эссе №1

Каждый студент выбирает определенный коммерческий банк России и на основании данных, представленных на официальном сайте представляет информацию об основных источниках доходов и направлениях расходов данного коммерческого банка. Необходимо определить на этой основе приоритетные направления работы данного банка на рынке и сформулировать рекомендации для банка по совершенствованию его работы.

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен

• Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену: Вопрос № 1

1. Структура современной банковской системы России. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ.
2. Принципы построения банковской системы.
3. Сущность и роль центрального банка в рыночной экономике.
4. Денежно-кредитная политика ЦБ: сущность и методы.
5. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
6. ЦБ РФ: статус, структура и задачи.
7. Характеристика функций ЦБ РФ в сфере банковского регулирования.
8. ЦБ РФ – мегарегулятор.
9. Виды коммерческих банков.
10. Функции и операции коммерческих банков.
11. Принципы деятельности коммерческих банков.
12. Порядок создания, регистрации и лицензирования КО. Виды банковских лицензий.
13. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
14. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
15. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
16. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
17. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды, схема документооборота.
18. Расчеты по требованию получателя средств.
19. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
20. Вексельное обращение. Виды векселей.

21. Банковские операции с векселями.
22. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка.
23. Источники собственного капитала банка.
24. Функции собственного капитала банка.
25. Банковские вклады (депозиты), их классификация.
26. Система страхования вкладов в РФ.
27. Банковские сертификаты и банковские векселя, сущность, виды, порядок выпуска. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды банковских облигаций.
28. Кредиты Банка России, связанные с поддержанием ликвидности банков. Ломбардные кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам, способы предоставления и ответственность за нарушение условий договора.
29. Межбанковский кредит: виды, особенности в современных условиях.
30. Принципы банковского кредитования и виды банковских кредитов.
31. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.
32. Кредитная политика банка как основа организации кредитного процесса.
33. Разовые срочные ссуды, порядок выдачи и погашения.
34. Кредитование в форме кредитной линии. Виды кредитных линий.
35. Овердрафт как особая форма кредитования.
36. Назначение и формы обеспечения возвратности кредитов.
37. Виды и формы залога, его использование для обеспечения возвратности банковских ссуд.
38. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг
39. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг
40. Инвестиционные операции банков на рынке ценных бумаг
41. Сущность и способы проведения межбанковских расчетов в РФ.
42. Межбанковские расчеты через платежную систему Банка России: порядок проведения и варианты.
43. Прямые корреспондентские отношения между банками. Счет ЛОРО и НОСТРО.
44. Ликвидность банка. нормативы ликвидности

Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 2

Задача 1. Сидоров Андрей Васильевич открыл в коммерческом банке вклад на сумму 700 000 рублей сроком на 1 год по ставке 8% годовых. По условиям вклада начисленные проценты капитализируются ежеквартально. Рассчитать размер дохода по вкладу (для удобства расчетов число дней в кварталах можно считать одинаковым).

Задача 2. 1 марта клиент открыл в банке вклад на сумму 1 млн. руб. сроком на 180 дней по ставке 10% годовых. Проценты начисляются первого числа каждого месяца на текущий счет, открываемый клиенту в этом же банке. При досрочном изъятии средств с вклада ставка составляет 6% годовых за весь период пользования вкладом. Рассчитать сумму, выплачиваемую со счета вклада в случае, если клиент ежемесячно снимал проценты с текущего счета, а вклад изъят через 100 дней.

Задача 3. Для дополнительного стимулирования клиентов к хранению средств на расчетных счетах банк производит ежемесячное начисление процентов на остаток средств по ставке 0,5% годовых.

Остаток средств на счете клиента на конец дня 31 марта составил 500 000 руб.; 10 апреля было снято 180 000 руб.; 20 апреля на счет было внесено 200 000 руб.; 25 апреля внесено – 130 000 руб., после чего остаток средств на счете не изменялся до конца месяца.

Определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за апрель.

Задача 4. Рассчитать норматив мгновенной ликвидности по следующим данным (млн. руб.):

собственные средства – 900;

средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ – 348;

денежные средства – 136;

обязательства до востребования – 2 420;

чистая ссудная задолженность – 9 220.

Задача 5. Требуется рассчитать значение норматива текущей ликвидности, если средства в кассе банка составляют 60 млн. руб., средства на корреспондентском счете в банке-резиденте – 100 млн. руб., кредитные требования со сроком погашения до 30 дней – 120 млн. руб., обязательства со сроком погашения до 30 дней – 448 млн. руб.

Задача 6. Определить, чему равен норматив долгосрочной ликвидности банка, если размер ссудной задолженности со сроком погашения свыше года составляет 672 млрд. руб., капитал банка – 40 млрд. руб., долгосрочные обязательства (со сроком более 365 дней) – 600 млрд. руб., обязательства до востребования – 160 млрд. руб.

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»)), сформированные дисциплиной)	ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4	<p>Студент будет знать содержание нормативно-правовых документов в области финансовой деятельности, включая основы гражданского, семейного и трудового права, современную финансовую систему и финансовый рынок, его историю, конъюнктуру и механизмы функционирования, характеристику финансовых продуктов и услуг, систему розничных финансовых услуг.</p> <p>Студент будет знать мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность, принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг и технологии сбора первичной финансовой информации, включая методы с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий, современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами, технологии проведения социологических и маркетинговых исследований</p> <p>Знать законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся вопросов организации потребительского кредитования; политику кредитной организации по потребительскому кредитованию.</p> <p>Знать гражданское законодательство РФ; правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала; законодательство Российской Федерации о персональных данных; современные методы получения, анализа, обработки информации; общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка; правила делового общения с заемщиками; основы финансового анализа; основы правовой экспертизы; порядок рассмотрения заявок заемщиков; основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; правила корпоративной банковской этики</p>	40

Раздел билета	Компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Количество баллов
<p>Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной)</p>	<p>ПК-1 ПК-2 ПК-3 ПК-4</p>	<p>Студент будет уметь осуществлять информационно-аналитическую работу по рынку банковских услуг, рынку ценных бумаг, иностранной валюты и товарно-сырьевых рынков с использованием информационных технологий</p> <p>Студент овладеет навыками проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), а также составления подробных паспортов финансовых продуктов</p> <p>Студент будет уметь применять универсальное и специализированное программное обеспечение для сбора и анализа информации, мыслить системно, структурировать информацию и получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, а также производить информационно-аналитическую работу в рамках рынка финансовых продуктов и услуг, в том числе для целей прогнозирования</p> <p>Студент овладеет навыками анализа и прогнозирования изменения инвестиционного и информационного рынков, а также сбора, обработки и анализа информации, в том числе по спросу на рынке финансовых услуг, осуществления мониторинга информационных источников финансовой информации</p> <p>Уметь организовывать и контролировать деятельность подчиненного персонала; планировать работу подразделения; определять эффективный порядок работы по рассмотрению претензий и жалоб заемщиков; осуществлять взаимодействие с подразделениями банка в целях своевременного и качественного обслуживания заемщика - физического лица.</p> <p>Разрабатывать должностные инструкции специалистов, осуществляющих потребительское кредитование, текущие и перспективные планы работы подразделений и контроля их выполнения; осуществлять организацию комплектования рабочих мест сотрудников кредитного подразделения необходимыми документами, техническими средствами и программными продуктами с учетом требований безопасности и охраны труда; осуществлять подготовку информации по потребительскому кредитованию для включения в банковскую отчетность.</p> <p>Уметь обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля; готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки; использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг; применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента; использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности.</p> <p>Оценивать активы и кредитную историю потенциального заемщика - корпоративного клиента; анализировать кредитную историю кредитных операций с юридическими лицами, финансовую деятельность потенциального заемщика и формировать пакет документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита; подготавливать заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику; проводить андеррайтинг кредитных заявок: проверять документы на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации.</p>	<p>60</p>