

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Выбрина Любовь Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 13.09.2022 15:48:58

Уникальный программный ключ:

c3b3b9c625f6c113afa282c42ba9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СЕРВИСА»
(ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

ДЛЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОСТИ

38.02.07 " Банковское дело"

шифр

наименование

ТОЛЬЯТТИ, 2018

Рабочая учебная программа по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» включена в основную профессиональную образовательную программу специальности 38.02.07 «Банковское дело» решением Президиума Ученого совета Протокол № 4 от 28.06.2018 г.

Начальник учебно-методического отдела  Н.М.Шемендюк
28.06.2018 г.

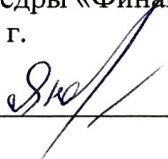
Рабочая учебная программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. №67

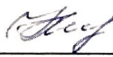
Составил к.э.н., доц. Можанова И.И.

Согласовано Директор научной библиотеки  В.Н. Еремина

Согласовано Начальник управления информатизации  В.В. Обухов

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
Протокол № 10 от «22» июня 2018 г.

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»  д.э.н., проф. В.В. Янов

Согласовано начальник учебно-методического отдела  Н.М. Шемендюк

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является:

- формирование знаний и навыков обучающихся в области методов организации банковского дела, современных способов ведения банковской деятельности, в управлении кредитной организацией;
- обучение практике предоставления новых банковских услуг и операций, необходимой им в их дальнейшей работе.

1.2. В соответствии с видами профессиональной деятельности, на которые ориентирована образовательная программа специальности 38.02.07 «Банковское дело», содержание дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» позволит обучающимся решать следующие профессиональные задачи:

- проведение расчетов финансово-экономических показателей деятельности банка на основе типовых методик;
- анализ показателей, характеризующих тенденции развития и функционирования банковского сектора страны.

1.3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» у обучающихся формируются следующие компетенции:

Код компетенции	Наименование компетенции	Специальность и (или) направление подготовки
1	2	3
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	38.02.07 «Банковское дело»
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов	

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
«Организация деятельности коммерческого банка»

Результаты освоения дисциплины	Технологии формирования компетенции по указанным результатам	Средства и технологии оценки по указанным результатам
Знает: – актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности (ОК 01); – номенклатуру информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации (ОК 02); – требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга (ПК 2.1).	Лекция Лекция с разбором конкретных задач, Самостоятельная работа	Контрольная работа Защита доклада Тестирование
Умеет: – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализи-ровать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) (ОК 01);	Практические занятия с разбором конкретных ситуаций Решение задач Самостоятельная работа с источниками информации	Контрольная работа с решением задач Защита доклада Защита информационного обзора

– определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска (ОК 02); – анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита (ПК 2.1).		
Имеет практический опыт: - оценки кредитоспособности клиентов (ПК 2.1).	Практические занятия с разбором конкретных ситуаций и решением задач Самостоятельная работа с финансовой отчетностью банка Самостоятельная работа с источниками информации	Защита аналитического задания Проведение финансовых расчетов Контрольная работа с решением задач

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к общепрофессиональным дисциплинам.

Ее освоение осуществляется в 4, 5 семестрах у студентов очной и заочной форм обучения на базе основного общего образования; во 2, 3 семестрах у студентов очной и заочной форм обучения на базе среднего общего образования.

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Код и наименование компетенции(й)
Предшествующие дисциплины		
1	Финансы, денежное обращение кредит	ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами. ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста. ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности. ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
Последующие дисциплины		
1	Рынок ценных бумаг	ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам. ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие. ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Распределение фонда времени по семестрам и видам занятий
(на базе основного общего образования)

Виды занятий	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Итого часов Зачетных единиц	136 часов	-	136 часов
Лекции (час)	54	-	12

Практические (семинарские) занятия (час)	56	-	12
Консультации	1		1
Лабораторные работы (час)	-	-	-
Самостоятельная работа (час)	19	-	102
Курсовой проект (работа) (+,-)	-	-	-
Контрольная работа (+,-)	+	-	+
Экзамен, семестр /час.	Экзамен 5 семестр / 6 час.	-	Экзамен 5 семестр / 9 час.
Зачет (дифференцированный зачет), семестр	-	-	-
Контрольная работа, семестр	4 семестр	-	4 семестр

Распределение фонда времени по семестрам и видам занятий
(на базе среднего общего образования)

Виды занятий	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Итого часов Зачетных единиц	100 часов	-	100 часов
Лекции (час)	44	-	12
Практические (семинарские) занятия (час)	42	-	12
Консультации	1		1
Лабораторные работы (час)	-	-	-
Самостоятельная работа (час)	7	-	66
Курсовой проект (работа) (+,-)	-	-	-
Контрольная работа (+,-)	+	-	+
Экзамен, семестр /час.	Экзамен 3 семестр / 6 час.	-	Экзамен 3 семестр / 9 час.
Зачет (дифференцированный зачет), семестр	-	-	-
Контрольная работа, семестр	2 семестр	-	2 семестр

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Содержание дисциплины
(на базе основного общего образования)

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)	Средства и технологии оценки
-------	-------------------	---	------------------------------

		Лекции	Практические (семинарские)	Лабораторные работы	Самостоятельная работа	
	Раздел 1. Сущность банка и правовые основы его деятельности					
1	Сущность банка и организационные основы его построения	2/-/1	2/-/-	-/-/-	-/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, контрольная работа, тестирование
2	Структура банковского законодательства, нормы банковских операций	1/-/1	2/-/-	-/-/-	1/-/4	
	Раздел 2. Общие основы деятельности коммерческого банка					
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение аналитических задач, контрольная работа
4	Структура и качество активов банка	2/-/-	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
5	Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков	2/-/1	2/-/-	-/-/-	1/-/4	
6	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
7	Бухгалтерская отчетность коммерческих банков	1/-/-	2/-/-	-/-/-	1/-/2	
	Раздел 3. Услуги и операции коммерческого банка					
8	Пассивные операции коммерческих банков	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение задач, работа с аналитическим балансом
9	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/6	
10	Система кредитования юридических лиц	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
11	Особенности организации отдельных видов банковских ссуд	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/4	
12	Формы обеспечения возвратности кредита	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/4	
13	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	2/-/-	2/-/-	-/-/-	1/-/2	
14	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	2/-/1	2/-/-	-/-/-	1/-/4	
15	Валютные операции банка	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
16	Прочие операции коммерческого банка	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
17	Новые банковские продукты и услуги	1/-/-	2/-/-	-/-/-	1/-/4	
18	Банковский процент и процентные вычисления	2/-/-	1/-/1	-/-/-	1/-/2	
	Раздел 4. Банковский менеджмент					

19	Банковский менеджмент как система управления банковским делом	2/-/1	2/-/-	-/-/-	-/-/4	Дискуссия по проблемным вопросам, контрольная работа, тестирование, решение задач
20	Содержание и принципы банковского маркетинга	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/4	
21	Сущность и классификация банковских рисков. Методы оценки и стратегия управления банковскими рисками	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
22	Управление прибылью банка	2/-/-	2/-/-	-/-/-	1/-/2	
23	Содержание, цели и методы управления риском ликвидности	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
24	Экономическое содержание и способы управления активами коммерческого банка	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
25	Управление кредитным портфелем коммерческого банка	2/-/-	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
26	Баланс коммерческого банка и методы его анализа	2/-/-	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
27	Управление персоналом коммерческого банка	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
28	Оценка деятельности коммерческого банка	2/-/-	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
29	Аудит банковской деятельности	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
Итого		54/-/12	56/-/12	-/-/-	19-/102	
Промежуточная аттестация по дисциплине						Экзамен

**4.1. Содержание дисциплины
(на базе среднего общего образования)**

№ п/ п	Раздел дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в академических часах)				Средства и технологии оценки
		Лекции	Семинарские (семинарские)	Лабораторные работы	Самостоятельная работа	
	Раздел 1. Сущность банка и правовые основы его деятельности					
1	Сущность банка и организационные основы его построения	1/-/1	1/-/-	-/-/-	-/-/2	Дискуссия по проблемным

2	Структура банковского законодательства, нормы банковских операций	1/-/1	1/-/-	-/-/-	-/-/2	вопросам, контрольная работа, тестирование
	Раздел 2. Общие основы деятельности коммерческого банка					
3	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/2	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение аналитических задач, контрольная работа
4	Структура и качество активов банка	1/-/-	1/-/1	-/-/-	1/-/2	
5	Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков	2/-/1	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
6	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/2	
7	Бухгалтерская отчетность коммерческих банков	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
	Раздел 3. Услуги и операции коммерческого банка					
8	Пассивные операции коммерческих банков	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	Дискуссия по проблемным вопросам, тестирование, решение задач, работа с аналитическим балансом
9	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/2	
10	Система кредитования юридических лиц	2/-/1	2/-/1	-/-/-	-/-/2	
11	Особенности организации отдельных видов банковских ссуд	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
12	Формы обеспечения возвратности кредита	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
13	Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения	2/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
14	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	1/-/1	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
15	Валютные операции банка	1/-/1	1/-/1	-/-/-	-/-/2	
16	Прочие операции коммерческого банка	2/-/1	2/-/1	-/-/-	-/-/2	
17	Новые банковские продукты и услуги	1/-/-	1/-/-	-/-/-	1/-/2	
18	Банковский процент и процентные вычисления	1/-/-	1/-/1	-/-/-	-/-/2	
	Раздел 4. Банковский менеджмент					
19	Банковский менеджмент как система управления банковским делом	2/-/1	1/-/-	-/-/-	-/-/2	Дискуссия по проблемным вопросам, контрольная работа, тестирование, решение задач
20	Содержание и принципы банковского маркетинга	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
21	Сущность и классификация банковских рисков. Методы оценки и стратегия управления банковскими рисками	2/-/1	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
22	Управление прибылью банка	2/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
23	Содержание, цели и методы управления риском ликвидности	2/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
24	Экономическое содержание и способы управления активами коммерческого банка	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
25	Управление кредитным портфелем коммерческого банка	2/-/-	2/-/1	-/-/-	-/-/4	

26	Баланс коммерческого банка и методы его анализа	2/-/-	2/-/1	-/-/-	-/-/4	
27	Управление персоналом коммерческого банка	1/-/-	2/-/-	-/-/-	-/-/2	
28	Оценка деятельности коммерческого банка	2/-/-	2/-/1	-/-/-	1/-/4	
29	Аудит банковской деятельности	1/-/-	1/-/-	-/-/-	-/-/2	
Итого		44/-12	42/-12	-/-/-	7-/66	
Промежуточная аттестация по дисциплине						Экзамен

**4.2. Содержание практических (семинарских) занятий
(на базе основного общего образования)**

№	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов	Форма проведения
4 семестр			
1	Занятие 1. «Сущность банка и организационные основы его построения»	2/-/-	Семинар-дискуссия, контрольная работа
2	Занятие 2. «Структура банковского законодательства, нормы банковских операций»	2/-/-	Семинар-дискуссия, контрольная работа
3	Занятие 3. «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»	2/-/1	Устный опрос, решение задач, защита докладов
4	Занятие 4. «Структура и качество активов банка»	2-/1	Тестирование, решение задач
5	Занятие 5. «Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков»	2/-/-	Решение задач, тестирование
6	Занятие 6. «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки»	2/-/1	Решение задач, защита докладов
7	Занятие 7. «Бухгалтерская отчетность коммерческих банков»	2/-/-	Семинар-дискуссия, защита докладов
8	Занятие 8. «Пассивные операции коммерческих банков»	2/-/-	Семинар-дискуссия, защита докладов
9	Занятие 9. «Система оценки кредитоспособности клиентов банка»	2/-/1	Устный опрос, решение задач
10	Занятие 10. «Система кредитования юридических лиц»	2/-/1	Решение задач, защита докладов, тестирование
11	Занятие 11. «Особенности организации отдельных видов банковских ссуд»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
12	Занятие 12. «Формы обеспечения возвратности кредита»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
13	Занятие 13. «Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения»	2/-/-	Устный опрос, тестирование
14	Занятие 14. «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»	2/-/-	Решение задач, защита докладов
15	Занятие 15. «Валютные операции банка»	2/-/1	Решение задач, защита докладов
Итого за 4 семестр		30-/6	
5 семестр			
16	Занятие 16. «Прочие операции коммерческого банка»	2-/1	Устный опрос, защита докладов
17	Занятие 17. «Новые банковские продукты и услуги»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов

18	Занятие 18. «Банковский процент и процентные вычисления»	1/-/1	Решение задач, тестирование
19	Занятие 19. «Банковский менеджмент как система управления банковским делом»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
20	Занятие 20. «Содержание и принципы банковского маркетинга»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
21	Занятие 21. «Сущность и классификация банковских рисков. Методы оценки и стратегия управления банковскими рисками»	2/-/1	Решение задач, защита докладов, тестирование
22	Занятие 22 «Управление прибылью банка»	2/-/-	Устный опрос, тестирование
23	Занятие 23. «Содержание, цели и методы управления риском ликвидности»	2/-/-	Решение задач, защита докладов,
24	Занятие 24. «Экономическое содержание и способы управления активами коммерческого банка»	2/-/-	Устный опрос, тестирование
25	Занятие 25. «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»	2/-/1	Защита докладов, тестирование
26	Занятие 26. «Баланс коммерческого банка и методы его анализа»	2/-/1	Устный опрос, решение задач
27	Занятие 27. «Управление персоналом коммерческого банка»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
28	Занятие 28. «Оценка деятельности коммерческого банка»	2/-/1	Решение задач, тестирование
29	Занятие 29. «Аудит банковской деятельности»	1/-/-	Защита докладов, тестирование
	Итого за 5 семестр	26/-/6	
	Итого	56/-/12	

**4.2. Содержание практических (семинарских) занятий
(на базе среднего общего образования)**

№	Наименование темы практических (семинарских) занятий	Объем часов	Форма проведения
	2 семестр		
1	Занятие 1. «Сущность банка и организационные основы его построения»	1/-/-	Семинар-дискуссия, контрольная работа
2	Занятие 2. «Структура банковского законодательства, нормы банковских операций»	1/-/-	Семинар-дискуссия, контрольная работа
3	Занятие 3. «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база»	1/-/1	Устный опрос, решение задач, защита докладов
4	Занятие 4. «Структура и качество активов банка»	1-/1	Тестирование, решение задач
5	Занятие 5. «Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков»	1/-/-	Решение задач, тестирование
6	Занятие 6. «Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки»	1/-/1	Решение задач, защита докладов
7	Занятие 7. «Бухгалтерская отчетность коммерческих банков»	1/-/-	Семинар-дискуссия, защита докладов
8	Занятие 8. «Пассивные операции коммерческих банков»	1/-/-	Семинар-дискуссия, защита докладов

9	Занятие 9. «Система оценки кредитоспособности клиентов банка»	2/-/1	Устный опрос, решение задач
10	Занятие 10. «Система кредитования юридических лиц»	1/-/1	Решение задач, защита докладов, тестирование
11	Занятие 11. «Особенности организации отдельных видов банковских ссуд»	1/-/-	Устный опрос, защита докладов
12	Занятие 12. «Формы обеспечения возвратности кредита»	1/-/-	Устный опрос, защита докладов
13	Занятие 13. «Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения»	1/-/-	Устный опрос, тестирование
14	Занятие 14. «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»	1/-/-	Решение задач, защита докладов
15	Занятие 15. «Валютные операции банка»	1/-/1	Решение задач, защита докладов
	Итого за 2 семестр	16/-/6	
	3 семестр		
16	Занятие 16. «Прочие операции коммерческого банка»	2/-/1	Устный опрос, защита докладов
17	Занятие 17. «Новые банковские продукты и услуги»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
18	Занятие 18. «Банковский процент и процентные вычисления»	1/-/1	Решение задач, тестирование
19	Занятие 19. «Банковский менеджмент как система управления банковским делом»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
20	Занятие 20. «Содержание и принципы банковского маркетинга»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
21	Занятие 21. «Сущность и классификация банковских рисков. Методы оценки и стратегия управления банковскими рисками»	2/-/1	Решение задач, защита докладов, тестирование
22	Занятие 22 «Управление прибылью банка»	2/-/-	Устный опрос, тестирование
23	Занятие 23. «Содержание, цели и методы управления риском ликвидности»	2/-/-	Решение задач, защита докладов,
24	Занятие 24. «Экономическое содержание и способы управления активами коммерческого банка»	2/-/-	Устный опрос, тестирование
25	Занятие 25. «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»	2/-/1	Защита докладов, тестирование
26	Занятие 26. «Баланс коммерческого банка и методы его анализа»	2/-/1	Устный опрос, решение задач
27	Занятие 27. «Управление персоналом коммерческого банка»	2/-/-	Устный опрос, защита докладов
28	Занятие 28. «Оценка деятельности коммерческого банка»	2/-/1	Решение задач, тестирование
29	Занятие 29. «Аудит банковской деятельности»	1/-/-	Защита докладов, тестирование
	Итого за 3 семестр	26/-/6	
	Итого	42/-/12	

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Технологическая карта самостоятельной работы студента
(на базе основного общего образования)

Код реализующей компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
ОК 01	Расчетно-аналитическая работа с финансовой отчетностью коммерческого банка	Решение задач	Контрольная работа	3/-/12
	Аналитическая работа с балансом коммерческого банка	Аналитический отчет	Защита отчета	2/-/12
	Самостоятельное решение задач по темам 6, 8, 9, 15, 18	Решение задач	Контрольная работа	2/-/8
ОК 02	Подготовка доклада по проблемной тематике	Доклад	Защита доклада	2/-/6
	Работа с интернет-источниками и сайтами аналитических и рейтинговых агентств	Аналитический обзор	Защита обзора	2/-/12
	Изучение нормативно-правовых актов по теме 2	Краткий конспект	Тестирование	2/-/14
	Изучение литературы по темам 17 и 28	Доклад	Защита доклада	2/-/12
ПК 2.1	Расчетно-аналитическая работа с финансовой отчетностью потенциального заемщика	Решение задач	Контрольная работа	2/-/12
	Оценка кредитоспособности заемщика по различным методикам	Решение задач	Контрольная работа	2/-/14
Итого				19/-/102

Технологическая карта самостоятельной работы студента
(на базе среднего общего образования)

Код реализующей компетенции	Вид деятельности студентов (задания на самостоятельную работу)	Итоговый продукт самостоятельной работы	Средства и технологии оценки	Объем часов
ОК 01	Расчетно-аналитическая работа с финансовой отчетностью коммерческого банка	Решение задач	Контрольная работа	1/-/10
	Аналитическая работа с балансом коммерческого банка	Аналитический отчет	Защита отчета	1/-/10

	Самостоятельное решение задач по темам 6, 8, 9, 15, 18	Решение задач	Контрольная работа	1/-/8
ОК 02	Подготовка доклада по проблемной тематике	Доклад	Защита доклада	0,5/-/4
	Работа с интернет-источниками и сайтами аналитических и рейтинговых агентств	Аналитический обзор	Защита обзора	0,5/-/10
	Изучение нормативно-правовых актов по теме 2	Краткий конспект	Тестирование	0,5/-/4
	Изучение литературы по темам 17 и 28	Доклад	Защита доклада	0,5/-/6
ПК 2.1	Расчетно-аналитическая работа с финансовой отчетностью потенциального заемщика	Решение задач	Контрольная работа	1/-/8
	Оценка кредитоспособности заемщика по различным методикам	Решение задач	Контрольная работа	1/-/6
Итого				7/-/66

Рекомендуемая литература: 2, 3, 4, 6, 8, 10, 13, 16, 23, 24, 27, 32.

Содержание заданий для самостоятельной работы

Темы рефератов (письменных работ, эссе, докладов и т.п.)

1. Место центрального банка в банковской системе и его основные функции.
2. Основные направления денежно-кредитного регулирования.
3. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
4. Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.
5. Характеристика банка как предприятия, его отличия от промышленного и торгового предприятия.
6. Первые российские банки.
7. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры банка.
8. Особенности построения учета и отчетности банка.
9. Блоки управления банком, задачи его отдельных подразделений.
10. Этапы развития банковского законодательства.
11. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих банковскую деятельность.
12. Правовое регулирование открытия и закрытия банков.
13. Банковская тайна.
14. Направления совершенствования банковского законодательства.
15. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений.
16. Методы и показатели оценки достаточности капитала банка, используемые Федеральной резервной системой США.
17. Направления развития капитальной базы российских коммерческих банков.
18. Возможности применения системы "КЭМЕЛ" в российской практике.
19. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.
20. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.
21. Оценка динамики доходов и расходов банка.
22. Факторный анализ уровня прибыли.

23. Структурный анализ доходов и расходов банка.
24. Развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков.
25. Проблемы и условия обеспечения ликвидности российских коммерческих банков.
26. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков.
27. Индикаторы ликвидности банков США и возможности их использования в российской практике.
28. Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках.
29. Характеристика новой формы баланса и отчета о прибылях, соответствующих международным стандартам.
30. Роль пассивных операций в создании ресурсов и развитии деятельности коммерческого банка.
31. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности.
32. Подразделения банка, занимающиеся формированием ресурсной базы.
33. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования.
34. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике: основные особенности кредитных договоров, заключаемых зарубежными банками с клиентами, процедура формирования содержания и заключения кредитных договоров.
35. Анализ и оценка российской практики составления кредитных договоров банка с клиентами.
36. Методика оценки кредитоспособности заемщиков, используемая ЕБРР.
37. Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
38. Взаимосвязь показателей кредитоспособности и платежеспособности.
39. Порядок определения банков, уполномоченных Правительством по предоставлению бюджетных ассигнований на возвратной основе и особенности использования государственных кредитов на инвестиционные нужды.
40. Принципы и стадии долгосрочного кредитования коммерческими банками инвестиционной предпринимательской деятельности.
41. Условия и особенности предоставления долгосрочных ссуд иностранными банками и международными финансовыми организациями.
42. Проблемы и перспективы развития кредитования банками потребностей населения.
43. Оформление межбанковских кредитов, предоставляемых на аукционной основе, по крупным договорам, по крупным соглашениям.
44. Особенности использования отдельных видов залога.
45. Условия развития ипотеки в России.
46. Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.
47. Заклад и его преимущества.
48. Критерии выбора форм обеспечения возвратности ссуд.
49. Особенности применения поручительств.
50. Современное состояние рынка кредитования в РФ.
51. Договор банковского счета.
52. Особенности использования чеков в России.
53. Организация и сфера применения расчетов плановыми платежами.
54. Аккредитивные отношения между участниками: права и обязанности сторон.
55. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент.
56. Организация бартерных операций на основе зачетов. Эффективность клиринга.
57. Перспективы развития операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
58. Стратегии управления портфелем ценных бумаг.

59. Виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка, предлагаемые коммерческими банками на рынке ценных бумаг.
60. Законодательные нормы совершения банками валютных операций.
61. Сделка своп как депозитное соглашение банков.
62. Страхование валютных рисков.
63. Хеджирование, валютные оговорки.
64. Операции резидентов РФ, относящиеся к банковским.
65. Коммерческие банки как агенты валютного контроля.
66. Оформление паспорта сделки при проведении валютных операций клиентов.
67. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.
68. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации.
69. Перспективы развития лизинговых операций в России.
70. Риски трастовых операций.
71. Рынок факторинга в РФ, перспективы его развития.
72. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др.
73. Операции банков с драгоценными металлами, открытие металлических счетов.
74. Проблемы и перспективы развития карточного бизнеса в России и в мире.
75. Международная межбанковская финансовая система.
76. Основные факторы, влияющие на развитие банковских пластиковых карт в России.
77. Системы международных финансовых телекоммуникаций.
78. Необходимость создания национальной платежной системы России.
79. Требования, предъявляемые к банковским менеджерам.
80. Оценка менеджмента российских коммерческих банков.
81. Принципы мышления банковского работника, вытекающего из сущности маркетинга.
82. Способ общения с клиентом (активный и пассивный маркетинг).
83. Необходимость освоения способов и приемов маркетинга коммерческими банками.
84. Принципы определения себестоимости кредитных и расчетных услуг.
85. Особенности и проблемы банковского маркетинга в России.
86. Особенности наборов рисков в кредитных учреждениях, кроме банков (пенсионных фондов, обществ взаимного кредитования и касс взаимопомощи, ломбардов, факторинговых компаний).
87. Риски банковских злоупотреблений.
88. Риски мошенничества.
89. Набор рисков, характеризующий сберегательный банк, инновационный банк, биржевой банк, внешнеторговый банк, ипотечный банк.
90. Способы страхования банковских рисков.
91. Проблемы развития персонала российских коммерческих банков и направления совершенствования труда банковских работников.
92. Способы подбора и расстановки банковских работников.
93. Адаптация и обучение банковского персонала.
94. Международные стандарты оценки деятельности банков.
95. Методы определения рейтинга российских коммерческих банков, их содержание и оценка.
96. Методики рейтинговых оценок.
97. Подходы к оценке деятельности коммерческих банков в соответствии с банковским законодательством РФ.

98. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности.
99. Порядок предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности.
100. Цели законодательства в области аудита.

Вопросы для самоконтроля по дисциплине

1. Проанализируйте общие черты и отличия центральных и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
2. Каковы особенности банковской системы России?
3. Какое место занимает Центральный банк РФ в банковской системе страны?
4. Какие функции призван выполнять центральный банк?
5. Охарактеризуйте статус, цели и задачи Банка России.
6. Дайте определение ресурсов коммерческого банка. Каково их значение для деятельности банка?
7. Что собой представляет собственный капитал банка, каковы его особенности?
8. За счет каких источников формируется основной и дополнительный капитал банка?
9. Как определяется достаточность собственного капитала банка?
10. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры?
11. Чем определяется качество активов банка?
12. Охарактеризуйте понятие банковской ликвидности на микро- и макро-уровне, в узком и широком смысле.
13. Какие факторы влияют на ликвидность банковской системы страны?
14. Назовите нормируемые показатели соотношения по срокам активов и пассивов, устанавливаемые Банком России.
15. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными?
16. Каковы наиболее доходные отрасли банковского дела в настоящее время в России? За рубежом?
17. Как можно классифицировать расходы коммерческого банка?
18. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка?
19. В чем суть пассивных операций коммерческого банка?
20. Охарактеризуйте цели депозитной политики банка.
21. Назовите принципы организации безналичных расчетов в РФ.
22. Чем вызвана необходимость организации межбанковских расчетов?
23. Дайте определение межбанковского клиринга.
24. Дайте определение кредитоспособности заемщика.
25. Укажите, с какой целью формируется РВПС.
26. Охарактеризуйте методы оценки кредитоспособности заемщиков.
27. Назовите формы обеспечения возвратности кредита.
28. Назовите виды кредитных линий.
29. Перечислите виды МБК.
30. Какие документы необходимы при получении потребительского кредита.
31. Укажите функции коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
32. Дайте определение портфеля ценных бумаг, назовите его виды.
33. Назовите виды лизинга исходя из различных критериев.
34. Охарактеризуйте порядок факторинговых сделок.
35. В чем преимущества дистанционного банковского обслуживания по сравнению с традиционным для клиентов? Для банков?
36. Дайте понятие банковского менеджмента. Каковы его цели?
37. Назовите методы управления персоналом банка.
38. Назовите специфические особенности маркетинга в банковской сфере.

39. Назовите причины возникновения рисков в банковской деятельности.
40. Перечислите мероприятия банка по преодолению риска.
41. Укажите отличия банковского контроля и банковского аудита.
42. Назовите цель и задачи внешнего банковского аудита.
43. Дайте характеристику содержания банковской отчетности.
44. Назовите пользователей информации, аккумулируемой в банковской отчетности.
45. С какой целью и кем осуществляется оценка деятельности коммерческого банка в зарубежной и отечественной практике?

Тест для самоконтроля по дисциплине

1. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений:
 - а) рынок денег;
 - б) рынок ценных бумаг;
 - в) финансовый рынок;
 - г) рынок капиталов.
2. В банковскую систему входят:
 - а) только банки;
 - б) банки, страховые и инвестиционные компании;
 - в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;
3. Центральные банки относятся к следующей группе банков:
 - а) банки, являющиеся акционерными обществами;
 - б) частные кредитные институты;
 - в) государственные кредитно-финансовые институты или наделенные государственными функциями.
4. Источниками формирования капитала кредитной организации – АО являются:
 - а) привлеченные денежные средства;
 - б) эмиссия акций;
 - в) прибыль;
 - г) выпуск векселей.
5. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка:
 - а) добавленный капитал;
 - б) резервный фонд;
 - в) фонды специального назначения.
6. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:
 - а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок;
 - б) заемные средства рынка МБК;
 - в) вклады физических лиц;
 - г) выпуск векселей банка.
7. Основной мотив деятельности коммерческого банка:
 - а) расширение сферы обслуживания клиентов;
 - б) углубленные специализации;
 - в) ориентация на операции, приносящие наивысший доход.

8. Преобладающим в современной банковской системе России является следующий тип кредитных организаций:

- а) государственные и полугосударственные банки,
- б) универсальные КБ;
- в) специализированные банки.

9. Высший исполнительный орган КО в форме ОАО:

- а) Общее собрание акционеров;
- б) Правление банка;
- в) Совет директоров;
- г) Кредитный комитет.

10. Представительство КО.....право на осуществление банковских операций:

- а) имеет;
- б) не имеет.

11. Определение наиболее точно характеризующее коммерческий банк:

- а) банк, выполняющий все виды кредитных, расчетных и финансовых операций;
- б) кредитная организация, формирующая свои ресурсы путем привлечения средств на депозиты и работающая на принципах банковской коммерции.

12. К специализированным банкам относятся кредитно-финансовые институты:

- а) расчетные (клиринговые) центры;
- б) сберегательные КО;
- в) кредитные товарищества;
- г) все вышеуказанные.

13. Укажите год создания Госбанка Российской империи:

- а) 1860 г.;
- б) 1885 г.;
- в) 1921 г.

14. Ныне действующий закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» принят в:

- а) 1990 г.;
- б) 1995 г.;
- в) 1998 г.;
- г) 2002 г.

15. К какому виду источников привлеченных средств относятся сберегательные и депозитные сертификаты КО?

- а) депозитные;
- б) недепозитные.

16. Структура банковской системы России представлена в Федеральном законе...:

- а) «О Центральном банке (Банке РФ России)»;
- б) «О банках и банковской деятельности».

17. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

- а) посредничество в кредите;

- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

18. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 8% нормативу H_1 , установленному Банком России на текущий период:

- а) соответствует;
- б) ниже нормативного;
- в) выше нормативного.

19. Эмиссионный доход, образуемый при продаже акций по цене выше номинала, относится на:

- а) капитал основной;
- б) капитал дополнительный.

20. Головной организацией банковского холдинга может быть:

- а) кредитная организация;
- б) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;
- в) любой участник холдинга.

Индивидуальные (групповые) задания для самостоятельной работы

1. Используя данные актива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую динамику, состав и структуру активов кредитной организации.

2. Используя данные пассива баланса банка, сгруппируйте его ресурсы, выделив собственный, заемный и привлеченный капитала.

3. Используя данные пассива баланса банка, составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав и источники формирования собственных средств кредитной организации.

4. На основе пассива баланса банка в динамике за три года составьте аналитическую таблицу, характеризующую состав, структуру и источники формирования привлеченных ресурсов кредитной организации.

5. На основе оборотно-сальдовой ведомости банка рассчитайте нормативы ликвидности (H_2 , H_3 , H_4), дайте оценку динамике показателей и охарактеризуйте действия кредитной организации в ситуации: а) избыточной ликвидности; б) недостаточной ликвидности.

6. По данным годовой публикуемой отчетности банка проанализируйте его финансовые показатели и сделайте заключение о финансовом состоянии кредитной организации.

7. На основе формы №2 "Отчет о финансовых результатах" проведите анализ структуры доходов и расходов банка исходя из формы, цены, вида банковской коммерции и степени стабильности. Дайте качественную оценку доходов и расходов.

8. На основе данных годового отчета коммерческого банка подготовьте краткий доклад, раскрывающий основные направления бизнеса кредитной организации, их эффективность.

9. Используя данные сайта www.raexpert.ru составьте аналитический обзор о состоянии банковского сектора России за три последних года.

10. Используя данные сайта www.raexpert.ru составьте аналитический обзор об уровне риска в банковском секторе России и факторах его возникновения.

**6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
«Организация деятельности коммерческого банка»**

Инновационные образовательные технологии

Вид образовательных технологий, средств передачи знаний, формирования умений и практического опыта	№ темы / тема лекции	№ практического (семинарского) занятия / наименование темы	№ лабораторной работы / цель
Лекция-дискуссия	№6/ Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методы оценки №19/ Банковский менеджмент как система управления банковским делом		-
Обсуждение проблемной ситуации	-	№21/ Сущность и классификация банковских рисков. Методы оценки и стратегия управления банковскими рисками №25/ Управление кредитным портфелем коммерческого банка	-
Компьютерные симуляции	-	№14/ Операции коммерческих банков с ценными бумагами №15/ Валютные операции банка	-
Деловая (ролевая игра)	-	-	-
Разбор конкретных ситуаций	-	№3/ Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база №9/ Система оценки кредитоспособности клиентов банка	-
Психологические и иные тренинги	-	-	-
Слайд-лекции	№20/ Содержание и принципы банковского маркетинга	№5/ Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков	-

В начале семестра студентам необходимо ознакомиться с технологической картой дисциплины, выяснить, какие результаты освоения дисциплины заявлены (знания, умения, практический опыт). Для успешного освоения дисциплины студентам необходимо выполнить задания, предусмотренные рабочей учебной программой дисциплины и пройти контрольные точки в сроки, указанные в технологической карте (раздел 11). От качества и полноты их выполнения будет зависеть уровень сформированности компетенции и оценка текущей успеваемости по дисциплине. По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации, если это предусмотрено технологической картой дисциплины. Списки учебных пособий, научных трудов, которые студентам следует прочесть и законспектировать, темы практических занятий и вопросы к ним, вопросы к экзамену (зачету) и другие необходимые материалы указаны в разработанном для данной дисциплины учебно-методическом комплексе.

Основной формой освоения дисциплины является контактная работа с преподавателем - лекции, практические занятия, лабораторные работы (при наличии в учебном плане), консультации (в том числе индивидуальные), в том числе проводимые с применением дистанционных технологий.

По дисциплине часть тем (разделов) изучается студентами самостоятельно. Самостоятельная работа предусматривает подготовку к аудиторным занятиям, выполнение заданий (письменных работ, творческих проектов и др.) подготовку к промежуточной аттестации (экзамену (зачету)).

На лекционных и практических (семинарских) занятиях вырабатываются навыки и умения обучающихся по применению полученных знаний в конкретных ситуациях, связанных с будущей профессиональной деятельностью. По окончании изучения дисциплины проводится промежуточная аттестация (экзамен, (зачет)).

Регулярное посещение аудиторных занятий не только способствует успешному овладению знаниями, но и помогает организовать время, т.к. все виды учебных занятий распределены в семестре планомерно, с учетом необходимых временных затрат.

6.1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на практических (семинарских) занятиях

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- обсуждение вопросов в аудитории, разделенной на группы 6 - 8 обучающихся либо индивидуальных;
- выполнение практических заданий, задач;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины;
- другое.

Содержание заданий для практических занятий

Темы эссе, письменных работ, докладов и т.п.

1. Внутренние правила совершения банковских операций.
2. Организационные основы построения аппарата управления банком.
3. Принципы организации работы банка.
4. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений.

5. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком и направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком.
6. Структура федерального Закона «О Центральном Банке РФ». Функции и задачи Банка России.
7. Содержание федерального Закона «О банках и банковской деятельности».
8. Юридическое толкование статуса банка и банковской системы.
9. Классификация ресурсов коммерческого банка.
10. Собственные и привлеченные средства банка.
11. Политика банка в области формирования ресурсов.
12. Собственный капитал банка и его функции.
13. Структура собственного капитала.
14. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал. Другие источники формирования собственного капитала.
20. Формы доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы.
21. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковские операции.
22. Стабильные и нестабильные источники дохода.
23. Процентные, беспроцентные, прочие расходы банка.
24. Формирование прибыли коммерческого банка: отечественная и зарубежная практика.
25. Понятие банковской ликвидности на макро- и микроуровнях. Факторы, определяющие ликвидность банка.
26. Нормативные показатели, ограничивающие рискованность активных операций коммерческих банков.
27. Нормируемые показатели Банка России, позволяющие стимулировать стабильность ресурсной базы коммерческих банков.
28. Характеристика содержания банковской отчетности.
29. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты коммерческих банков.
30. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков и направления ее совершенствования.
46. Формы пассивных операций.
47. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение.
48. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций.
49. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
50. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов.
51. Субъекты кредитования. Понятие единичного, укрупненного и совокупного объекта.
52. Особенности современной системы кредитования: взаимосвязь с принципами кредитования, зависимость от ресурсов, норм, устанавливаемых Центральным банком РФ.
53. Условия кредитования: понятие и содержание.
54. Значение и критерии оценки кредитоспособности (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности.
55. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий.
56. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.
57. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика.
58. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика. Факторы делового риска.
59. Целевые ссуды на производственные цели, торгово-посреднические операции, на моменты временных финансовых затруднений.
60. Современные способы кредитования. Отличия овердрафта и контокоррентного кредита.

61. Общая схема долгосрочного кредитования инвестиций: государственные кредиты, ссуды коммерческих банков, кредиты иностранных банков и международных организаций.
62. Характеристика предоставления ипотечных кредитов.
63. Консорциальный и кредитный договоры. Механизм кредитования.
64. Субъекты рынка МБК, сегменты рынка.
65. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.
66. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества.
67. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества заложенного имущества.
68. Гарантии третьих лиц как форма обеспечения возвратности кредита, их разновидности.
69. Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков.
70. Переводы - кредитовые и дебетовые. Кредитовые переводы посредством платежных поручений.
71. Чек, его экономическая природа и сфера применения.
72. Разновидности аккредитива и сфера его применения.
73. Бесспорное и безакцептное списание средств со счетов.
74. Корреспондентские отношения между банками как основа межбанковских расчетов.
75. Функции банка на рынке ценных бумаг.
76. Роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг.
77. Порядок выпуска банками собственных акций.
78. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.
79. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
80. Аукционная система продажи ценных бумаг и ее особенности.
81. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.
82. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
83. Основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ.
84. Лицензии на проведение валютных операций; их виды.
85. Классификация валютных операций.
86. Операции спот. Операции своп. Арбитражные сделки.
87. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций.
88. Структура и условия факторингового договора.
89. Права и обязанности участников лизинговых сделок.
90. Порядок оформления лизинговых соглашений.
91. Определение стоимости лизинга. Расчет арендных платежей при финансовом и оперативном лизинге.
92. Виды и содержание трастовых услуг.
93. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения.
94. Операции коммерческих банков по обслуживанию владельцев пластиковых карт.
95. Понимание АТМ как элемента электронных систем платежей и расчетов.
96. Основные виды международных и российских платежных систем, их преимущества и недостатки.
97. Основные виды дистанционного банковского обслуживания.
98. Направления деятельности персонального менеджера банка.
99. Прочие операции и новые банковские продукты и услуги.

100. Цели и задачи банковского менеджмента, механизм управления банковским продуктом, инструменты управления, методы решения экономических задач.
101. Характеристика составных элементов банковского менеджмента: планирование, анализ, регулирование и контроль.
102. Принципы банковского маркетинга как системы управления, ориентированной на рынок. Специфические черты банковского маркетинга.
103. Способы и приемы банковского маркетинга. Составные части банковского маркетинга.
104. Типы банковской стратегии на рынке. Стратегический план и план маркетинга.
105. Причины появления банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.
106. Критерии, положенные в основу классификации банковских рисков. Внутренние риски банка. Внешние риски.
107. Методы оценки риска: статистический, аналитический, комплексный. Общий размер риска банка.
108. Подходы к оценке банковских рисков по Базелю III.
109. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками и методы управления.
110. Понятие управления персоналом коммерческого банка.
111. Оценка наличия ресурсов персонала и будущих потребностей банка.
112. Средства внешнего и внутреннего набора. Методы управления персоналом.
113. Дистанционная (внешняя) и внутренняя оценка банка.
114. Оценка количественной и качественной сторон деятельности банка.
115. Рейтинг как метод сравнительной оценки деятельности банков.
116. Принципы построения и характеристика групп банков в рейтинговой таблице.
117. Характеристика составных элементов рейтинговой системы "КЭМЕЛ", используемой в США для оценки надежности коммерческих банков.
118. Цели и задачи банковского аудита.
119. Внутренний банковский аудит и внутренний банковский контроль. Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего аудита.
120. Типы аудиторских проверок. Организация аудиторских проверок в коммерческих банках.
121. Выбор процедур аудита: аналитические приемы; детальное изучение операций; контрольные приемы.

Задания, задачи (ситуационные, расчетные и т.п.)

Задача №1.

Вкладчик помещает в банк 200 000 руб. под 6% на 3 месяца. Найдите доход от размещения этих средств.

Задача №2.

Годовой купон облигации в 1 000 000 руб. с номиналом в 6% ежегодно оплачивается 30 августа. Каковы по состоянию на 31 октября набежавшие проценты?

Задача №3.

Вкладчик открывает сберегательный счет, внося 500 000 руб. под 12%. Рассчитайте, какая сумма будет на счете через 10 лет, если банк начисляет проценты на капитал каждый год.

Задача №4.

П.В.Игнатов – заместитель директора крупного предприятия, которое является клиентом Вашего банка. Игнатову – 38 лет, он женат, у него 2 сына – 7 и 9 лет. Его доход составляет 6 млн. руб. в год (зарплата плюс доход по ценным бумагам).

Когда он занял нынешнюю должность 2 года назад, он перевел свой текущий счет в Ваш банк. В это же время он купил новый дом за 12 млн. руб. с помощью Вашего банка. В порядке исключения Вы оформили закладную на 8 млн. руб. Вы пошли на это, учитывая, что Игнатов получил тогда значительную прибавку зарплаты и обещал, что его текущий счет в Вашем банке будет иметь кредитовый остаток, т.е. что он не будет испрашивать кредитования по текущему счету. Тем не менее, Игнатову был предоставлен кредитный лимит (овердрафт) на 200 тыс. руб. для покрытия текущих расходов на случай задержки поступления средств на счет.

Несмотря на договоренность, задолженность Игнатова по овердрафту росла и в настоящий момент составляет 360 тыс. руб. Внезапно Вы узнаете, что Игнатов договорился об открытии еще одного кредитного лимита по текущему счету на 1 млн. руб. под повышенный процент в банке, конкурирующем с Вами. Вы просите Игнатова зайти в банк, чтобы обсудить это обстоятельство. На встрече Игнатов сказал, что испытывает проблемы в финансировании обучения своего младшего сына, которого он собирается отдать в частную школу, где учиться старший. Стоимость обучения должна составить 70 тыс. руб. в квартал. Кроме того, Игнатов и его жена должны в настоящее время 300 тыс. руб., которые они заняли в разных местах под повышенные проценты. Выплаты по этим кредитам составляют около 8 тыс. руб. в месяц. Игнатов пошел на эти долги, предполагая, что в скором времени он получит 10%-ную прибавку к зарплате. А пока он решил открыть кредитный лимит по текущему счету в другом банке, не желая еще больше нарушать соглашение с вашим банком о кредитовом остатке на счете.

Тем не менее Игнатов хочет иметь дело именно с вашим банком и, раз уж разговор состоялся, он просит увеличить ему кредитный лимит до 1 млн. руб., а также выписать еще одну закладную на 1,5 млн.руб. Эта просьба основана на уверенности Игнатова, что его дом в настоящее время стоит около 18 млн.руб.

Перед встречей Вы еще раз посмотрели выписку с текущего счета Игнатова, а также обороты по этому счету. Вы выяснили следующее:

- его месячная зарплата после уплаты всех налогов составляет 200 тыс. руб. (кроме зарплаты Игнатов получает доход по ценным бумагам),
- ежемесячные выплаты - по закладной 83 500 руб.,
- процентные платежи 10 000 руб.,
- проценты по овердрафту за последний квартал составили 8 500 руб.

Вопрос: что Вы ответите на просьбу Игнатова?

Задача №5.

Определить структуру нетрадиционных доходов банка, если известно следующее:

- общая сумма нетрадиционных доходов банка равна 4889,2 тыс. руб. в т.ч.
- доходы от кассового обслуживания - 1173,4 тыс. руб.;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1026,8 тыс. руб.;
- доходы от валютных операций - 1934,4 тыс. руб.;
- доходы от прочих нетрадиционных услуг - 854,6 тыс. руб..

Задача №6.

Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие, ваш постоянный клиент, остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 000 руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12%. Какова будет величина Вашего кредита предприятию?

Задача №7.

Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15% годовых, сменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

Задача №8.

На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других Ко - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

Задача №9.

Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "ностро" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца - 13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2.

Задача №10.

Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты - 500 тыс. руб.; полученный процентный доход - 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам - 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка.

Тест для самоконтроля

1. Банковская тайна — это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

2. В активе баланса банка отражаются:

- а) акционерный капитал;
- б) кредиты Банка России;
- в) кредиты клиентам;
- г) денежные средства в других кредитных организациях.

3. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) без ограничения сроков ее действия;
- б) с ограничением сроков ее действия.

4. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;

- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

5. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

6. Инкассо против документов означает, что:

- а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
- б) документы выполняют функцию залога платежа;
- в) документы используются как обеспечение платежа;
- г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.

7. При банковском кредитовании затрагиваются интересы:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) участника обеспечения исполнения кредитного обязательства;
- г) обладателя имущественных прав;
- д) всех вышеперечисленных лиц;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

8. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:

- а) под залог справки из ломбарда;
- б) специальным ломбардным коммерческим банком;
- в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
- г) ломбардом.

9. Банковская гарантия — один из способов обеспечения обязательств. Однако она:

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- г) имеет все вышеуказанные характеристики;
- д) верны пункты «б» и «в».

10. Синдицированный кредит выгоден заемщику, так как позволяет:

- а) быстрее заключить кредитную сделку;
- б) получить ссуду на более крупную сумму и длительный срок;
- в) снизить затраты на пользование заемными средствами;
- г) не предоставлять залог;
- д) нет верного ответа.

11. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;

- б) формы собственности;
- в) отраслевой специализации заемщика;
- г) взаимоотношений заемщика с банком;
- д) нет верного ответа.

12. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- а) нет движения средств по счету;
- б) просрочка платежей превышает два дня;
- в) просрочка платежей превышает неделю;
- г) просрочка платежей превышает 30 дней;
- д) просрочка платежей превышает 90 дней.

13. Государственная регистрация эмиссии депозитных сертификатов:

- а) не производится;
- б) производится Банком России;

14. Зачет встречных однородных обязательств (требований) осуществляется:

- а) в режиме системных сделок;
- б) внесистемных сделок;
- в) вне зависимости от характера сделок;
- г) в зависимости от поручения участника торгов.

15. Банк России может устанавливать дилеру:

- а) лимит допустимого объема инвестиций в государственные облигации;
- б) лимит допустимой денежной позиции;
- в) лимит рискованной позиции;
- г) лимит денежной позиции по счету депо.

16. Российский банк может выпускать облигации, если:

- а) полностью оплачен уставный капитал и сформированы обязательные резервы;
- б) его деятельность прибыльна и финансовое положение устойчивое;
- в) он опубликовал не менее двух прибыльных балансов, заверенных аудитором;
- г) он получил инвестиционный кредитный рейтинг;
- д) нет верного ответа.

17. «Обезличенный» металлический счет содержит все сведения о сделке, кроме:

- а) суммы операции;
- б) сведений о держателе счета;
- в) индивидуальных признаков металла (проб, реквизиты производителя, серийный номер слитков);
- г) расчета процентов.

18. Российской из перечисленных ниже платежных систем является:

- а) STB Card;
- б) MasterCard;
- в) Dinners Club;
- г) Cirrus.

19. POS-терминал предназначен:

- а) для проведения авторизации;
- б) получения наличных денег;
- в) получения информации о счете;

г) оплаты покупки.

20. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) хеджирования;
- г) следования нормативным требованиям.

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

6.2. Методические указания для выполнения контрольных (письменных) работ

Письменные работы могут быть представлены в различных формах:

- контрольная работа - одна из форм проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровне самостоятельности и активности учащихся в учебном процессе, об эффективности методов, форм и способов учебной деятельности.
- реферат - письменный доклад или выступление по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Рефераты могут являться изложением содержания научной работы, художественной книги и т. п.
- эссе - прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.
- аннотирование – предельно краткое связное описание просмотренной или прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения;
- Тезирование – лаконичное воспроизведение основных утверждений автора без привлечения фактического материала;
- Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора;
- Конспектирование – краткое и последовательное изложение содержания прочитанного.
- Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности. Конспект аккумулирует в себе предыдущие виды записи, позволяет всесторонне охватить содержание книги, статьи. Поэтому умение составлять план, тезисы, делать выписки и другие записи определяет и технологию составления конспекта.
- План - это схема прочитанного материала, краткий (или подробный) перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Подробно составленный план вполне заменяет конспект;
- другое.

Учебным планом специальности 38.02.07 «Банковское дело» по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» предусмотрено выполнение контрольной работы.

Выполнение контрольной работы по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» - одна из важнейших форм самостоятельных занятий студентов, способствующая углубленному изучению и подготовке к сдаче зачета по дисциплине. Подготовка и написание контрольной работы приучает студента к творческому труду, формирует навыки анализа литературы и обобщения материала, помогает овладеть элементами исследовательского подхода в работе. Контрольная работа как самостоятельное

учебно-научное исследование может выявить уровень общенаучной и специальной подготовки студента, его способность применять полученные знания для решения конкретных проблем, склонность к анализу и самостоятельному обобщению материала по вопросам исследования.

Выполнение контрольной работы призвано решить следующие задачи:

- изучить действующее законодательство, определённый минимум литературы по вопросам исследования, отечественный и зарубежный опыт, и зафиксировать необходимую информацию;

- обработать полученный материал, проанализировать, систематизировать, интерпретировать и грамотно изложить состояние изучаемого вопроса;

- изложить и обосновать, если возможно, свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме.

Общими требованиями к контрольной работе по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» являются:

1. целевая направленность;
2. четкость построения;
3. логическая последовательность изложения материала;
4. глубина и полнота освещения вопросов;
5. убедительность аргументаций;
6. краткость и точность формулировок;
7. грамотное оформление.

В соответствии с учебным планом и программой курса студент должен написать контрольную работу по предложенной далее тематике. Студенту предоставляется право выбора темы контрольной работы.

При написании контрольной работы необходимо проанализировать научную и учебную специальную литературу, действующие нормативно-правовые акты, публикации в периодической печати, статистические данные. В процессе выполнения работы необходимо подтверждать свои выводы цифровыми примерами, представленными в виде таблиц, диаграмм, графиков.

Содержание контрольной работы должно соответствовать поставленным вопросам, раскрывать их логично и последовательно. Рекомендуются следующая структура контрольной работы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основные разделы контрольной работы;
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения.

Титульный лист содержит указание названия вуза и кафедры, по которой выполняется работа; название дисциплины, фамилию и инициалы студента, курс, группу и специальность; полное название работы, фамилию и инициалы преподавателя, проверяющего контрольную работу.

Во введении следует уделить особое внимание определению тех понятий, которые употребляются в письменной работе, уточнив их смысл и значение. Если в литературе имеются различные взгляды на изучаемую проблему или вкладывается разный смысл в понятия и категории, следует указать, какого мнения придерживается автор письменной работы, чтобы было ясно, что он имеет в виду при анализе литературных данных и собственного практического опыта. Во введении рекомендуется указать актуальность выбранной темы, цели и задачи, объект и предмет изучения.

Основная часть состоит из разделов. Все разделы работы, кроме введения и заключения, должны иметь названия. Не следует эти названия представлять в

вопросительной форме («Что такое.....?»). Следует избегать как слишком коротких (одно - два слова), так и слишком длинных названий. Введение и заключение работы пишутся с новой страницы, все разделы основной части работы - сплошным текстом.

Основная часть работы содержит главное, чему посвящена работа. Структура основного содержания должна отвечать тем целям и задачам, которые раскрывают тему контрольной работы.

Для придания основному содержанию целостного вида необходимо отдельные фрагменты увязать между собой таким образом, чтобы сформировалась определенная последовательность изложения материала. Поэтому при написании контрольной работы требуется предварительно («для себя») четко и подробно разработать план написания работы. Следует избегать переписывания отдельных фрагментов из литературных источников до того, как все они не будут собраны и проанализированы студентом, а только затем написаны согласно плану работы. Логика изложения предопределяет доказательность и убедительность изложения темы работы. Всякий раз, обращаясь к литературному или иному источнику информации, студент должен критически осмыслить прочитанное, определить свою точку зрения. Если же знаний и опыта для этого недостаточно, можно указать противоположные позиции разных авторов, их аргументы и контраргументы.

Изложение материала может быть построено по-разному. Наиболее предпочтительным является изложение вначале более мелких фактов и результатов, с дальнейшим их обобщением («от частного к общему»), что поможет сделать адекватные выводы и сделать заключение по работе. Однако возможен и противоположный вариант - сначала указывается основное положение, а затем оно доказывается литературным и (или) фактическим материалом («от общего к частному»).

Писать работу следует научным литературным языком в безличной форме, избегая местоимения «я», а также больших цитат. Абзацы должны содержать текст, отражающий определенную мысль. Недопустимо, когда абзац состоит из одного короткого предложения или, напротив, очень обширен (на страницу).

Ссылки на литературу приводятся после соответствующего предложения или в конце абзаца в квадратных скобках - указывается номер литературного источника по списку литературы и номер страницы в указанном источнике [25, 7].

Заключение должно быть кратким, содержать основные тезисы работы, отражающими современное состояние проблемы, отношение автора работы к актуальности проблемы, пути дальнейшего решения изучаемой проблемы. Выводы должны быть четкими, достаточно краткими, но содержать основную мысль, которая возникла в результате анализа литературы и практического опыта. В большинстве случаев каждый вывод соответствует задаче, изложенной во введении.

В разделе «Приложение» могут помещаться текстовые выдержки из официальных документов, образцы кредитных договоров и иных банковских документов, табличные материалы и другие вспомогательные и иллюстративные материалы, которые не вошли в основной текст. Все эти материалы должны иметь собственную нумерацию, которая указывается в верхнем правом углу: Приложение 1, Приложение 2 и т.д.

Правила оформления контрольной работы следующие:

- контрольная работа выполняется на бумаге стандартного формата А4 на одной стороне листа на компьютере;
- все страницы должны быть пронумерованы (нумерация начинается с титульного листа); сокращение слов, кроме, общепринятых, не допускается;
- при распечатке текста контрольной работы лучше использовать следующие параметры печати: шрифт 12, Times New Roman; полуторный межстрочный интервал; левое поле - 3,5 см, правое - 1 см, верхнее - 2 см, нижнее - 2 см, формат набранного материала 17,5 x 24 см (длина строки, высота напечатанного текста). Примерный объем контрольной работы - 20 с.;

- таблицы, рисунки (графический и другой иллюстративный материал) должны иметь название и соответствующий номер. Номер и название таблицы даются над ней, номер и название рисунка — под ним. На них в тексте контрольной работы должны быть ссылки, которые при необходимости сопровождаются краткими пояснениями. Таблица или рисунок должен располагаться после первого упоминания о них в тексте;

- нумеровать следует только те формулы, на которые есть ссылки в тексте. Номер формулы ставится в круглых скобках справа от нее и состоит, как правило, из номера раздела (части) и порядкового номера формулы внутри раздела. Смысл всех входящих в формулы элементов должен быть расшифрован непосредственно после формулы, расшифровка должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него;

- в список использованной литературы включаются все использованные при подготовке контрольной работы источники, а не только те, на которые имеются ссылки в тексте;

- приложения должны иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами. Заголовок каждого приложения должен иметь следующий вид: слово «Приложение», его порядковый номер и тематический заголовок, отражающий содержание данного приложения.

Выполненную контрольную работу необходимо тщательно отредактировать: выверить цитаты, формулы, цифровые данные, сверить ссылки на источники, исправить ошибки, стилистические погрешности, устранить повторения и т.п., строго соблюдая соответствующие правила оформления контрольной работы.

Готовая контрольная работа представляется на рецензию преподавателю кафедры. Если рецензия оказывается отрицательной и выполненная контрольная работа не зачитывается, студенту необходимо будет устранить выявленные преподавателем недостатки.

Приступая к устранению отмеченных преподавателем замечаний, студент должен внимательно изучить рецензию, хорошо продумать содержащиеся в ней замечания и в обязательном порядке устранить все указанные недостатки. Кроме того, следует еще раз ознакомиться с методическими указаниями, приведенными в настоящем учебно-методическом комплексе.

На руководителя также возлагается ответственность за контроль над разработкой контрольной работы и оказание студенту необходимой помощи. Руководитель обязан:

- давать консультации при уточнении темы, разработке плана, составлении списка литературы, обобщении материала и т.д.;

- контролировать соблюдение календарных сроков и качество выполнения работы;

- проверить выполненную контрольную работу и принять защиту. Если при проверке обнаружатся ошибки, неполнота объема, незавершенность или низкое качество оформления, то контрольная работа возвращается студенту для доработки.

Контрольная работа допускается или не допускается к защите с учетом:

- обоснованности и качества анализа и предложений;

- соблюдения требований к оформлению контрольной работы;

- оригинальности решения поставленных задач.

Подведение итогов подготовки контрольной работы включает следующие этапы:

- сдача контрольной работы на проверку преподавателю;

- доработка контрольной работы с учетом замечаний преподавателя;

- сдача готовой контрольной работы на защиту;

- защита контрольной работы.

Срок сдачи готовой контрольной работы определяется учебным графиком студентов. Срок доработки контрольной работы устанавливается руководителем с учетом сущности замечаний и объема необходимой доработки. Контрольная работа, удовлетворяющая предъявленным требованиям, допускается к защите, о чем руководитель делает запись в бланке Рецензии и на титульном листе.

Студенты, не представившие в установленный срок готовую контрольную работу по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» и не получившие

положительную рецензию («допущено к защите»), не допускаются к защите контрольной работы.

6.3. Методические указания для выполнения курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) по дисциплине учебным планом не предусмотрена.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (экзамен)

Фонды оценочных средств, позволяющие оценить уровень сформированности компетенций и результаты освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», представлены следующими компонентами:

Код оцениваемой компетенции (или ее части)	Тип контроля	Вид контроля	Количество элементов
ОК 01	текущий	тест / решение задач	8/3
ОК 02	текущий	тест / решение заданий	9/3
ПК 2.1	текущий	тест / решение заданий	10/3
ОК 01, ОК 02, ПК 2.1	промежуточный	Компьютерный тест	194

7.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Результаты освоения дисциплины	Оценочные средства (перечень вопросов, заданий и др.)
Знает: – актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для	1. Величина собственных средств (капитала) уменьшается на величину: а) оплаченного акционерного капитала; б) резервных фондов; в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации. 2. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 8% нормативу Н1, установленному Банком России на текущий период: а) соответствует; б) ниже нормативного; в) выше нормативного. 3. В активе баланса банка отражаются: а) акционерный капитал; б) кредиты Банка России; в) кредиты клиентам; г) денежные средства в других кредитных организациях. 4. Фонды банка формируются за счет: а) привлеченных средств;

решения задач; порядок оценки результатов решения задач профес- сиональной деятельно- (ОК 01);	б) средств Банка России; в) прибыли; г) уставного капитала; д) верно все. 5. Капитал банка считается достаточным в зависимости: а) от структуры его пассивов; б) качества его активов; в) резервных требований; г) качества управления; д) его абсолютной величины. 6. Качество активов банка определяется в зависимости: а) от степени риска; б) степени ликвидности; в) степени доходности; г) срочности; д) всего вышесказанного. 7. Качество кредитного портфеля коммерческий банк может оценивать: а) самостоятельно; б) с помощью внешних финансовых специалистов, имеющих соответствующую лицензию; в) с помощью специализированных рейтинговых агентств; г) с помощью аудиторских компаний; д) с помощью специалистов ЦБ РФ; е) с помощью приглашаемых финансовых аналитиков и экспертов; ж) совместно со специалистами Агентства страхования вкладов. 8. Банк может нормировать расходы: а) на коммунальные платежи; б) оплату налогов; в) командировочные нужды; г) ремонт оборудования.
– номенклатуру инфор- мационных источников применяемых в профес- сиональной деятель- ности; приемы структу- рирования информации; формат оформления результатов поиска информации (ОК 02);	в) аккумуляции денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент. 2. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно-финансовых учреждений: а) рынок денег; б) рынок ценных бумаг; в) финансовый рынок; г) рынок капиталов. 3. В банковскую систему входят: а) только банки; б) банки, страховые и инвестиционные компании; в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции; 4. Центральные банки относятся к следующей группе банков: а) банки, являющиеся акционерными обществами;

— требования, предъяв- ляемые банком к потенциальному заем- щику; состав и содер- жание основных источ- ников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, сис- темы кредитного скорин-га (ПК 2.1).	б) частные кредитные институты; в) государственные кредитно-финансовые институты или наделенные государственными функциями. 5. Преобладающим в современной банковской системе России является следующий тип кредитных организаций: а) государственные и полугосударственные банки, б) универсальные КБ; в) специализированные банки. 6. Выделить вид операции, которая запрещена коммерческими банками законодательно: а) расчетно-кассовые операции для клиентов; б) купля-продажа иностранной валюты; в) страхование рисков вкладчиков; 7. Структура банковской системы России представлена в Федеральном законе....: а) «О Центральном банке (Банке РФ России)»; б) «О банках и банковской деятельности». 8. Лицензия на осуществление банковских операций выдается: а) без ограничения сроков ее действия; б) с ограничением сроков ее действия. 9. Критерии определения достаточности собственного капитала устанавливаются: а) национальными регулирующими органами; б) международными стандартами банковской деятельности; в) Банком России; г) Банком международных расчетов; д) Базельским комитетом глав центральных банков. 1. Кредитное управление банка ответственно: а) лишь за оформление кредитных договоров; б) за все операции, связанные с кредитованием и погашением ссуд; в) размещение имеющихся избыточных резервов; г) поиск и привлечение дополнительных ресурсов. 2. Банковские услуги кредитования, если их классифицировать по технике предоставления кредита, бывают: а) индивидуальными; б) синдицированными; в) двусторонними; г) бюджетными. 3. Требовать учредительные документы заемщика для решения вопроса о выдаче кредита банк: а) вправе; б) не имеет права; в) имеет право в зависимости от суммы кредита; г) нет верного ответа. 4. Кредитный комитет принимает решение: а) о сроке предоставления кредита; б) сумме предоставляемого кредита; в) процентной ставке по кредиту; г) существенных условиях кредитной сделки; д) стоимости залога.
--	--

5. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:
- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
 - б) формы собственности;
 - в) отраслевой специализации заемщика;
 - г) взаимоотношений заемщика с банком;
 - д) нет верного ответа.
6. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита;
 - б) вида кредита;
 - в) типа заемщика;
 - г) особенностей кредитного продукта;
 - д) кредитоспособности заемщика.
7. Уровень кредитного риска банка:
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
 - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
 - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
 - г) меняется вслед за изменением стоимости залога.
8. В случае, если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:
- а) пролонгировать кредитный договор;
 - б) реализовать залог;
 - в) предъявить требование к поручителю;
 - г) обратиться в коллекторское агентство;
 - д) верны пункты «б» и «в»;
 - е) верны пункты «б» и «г».
9. Мониторинг выданных кредитов означает, что:
- а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
 - б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
 - в) работник банка контролирует сохранность залога;
 - г) работник банка регулярно посещает заемщика;
 - д) осуществляется все вышеперечисленное.
10. Кредитное досье заемщика формируется после:
- а) одобрения кредитной заявки;
 - б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;
 - в) подписания кредитного договора;
 - г) положительного заключения кредитного комитета;
 - д) выдачи кредита.

Умеет: – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно и-скать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результаты и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) (ОК 01); – определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска (ОК 02);	1. На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других КО - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка. 2. Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "нostro" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца -13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2. 3. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного и/или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.																																
	1. Имеются следующие показатели работы банка в течение квартала: предоставленные кредиты - 500 тыс. руб.; полученный процентный доход - 35 тыс. руб.; полученные комиссионные по кредитам - 7 тыс. руб. Оцените уровень доходности кредитных операций банка. 2. Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод. <table><tr><th rowspan="2">№</th><th rowspan="2">Показатель</th><th colspan="2">Значение показателя, тыс. руб.</th><th rowspan="2">Отклонение (+/-)</th></tr><tr><th>t1</th><th>t2</th></tr><tr><td>1</td><td>Расчетные счета клиентов</td><td>11170</td><td>59228</td><td></td></tr><tr><td>2</td><td>Депозиты организаций</td><td>522523</td><td>741216</td><td></td></tr><tr><td>3</td><td>Кредиты других банков</td><td>14000</td><td>39730</td><td></td></tr><tr><td>4</td><td>Прочие кредиторы</td><td>24659</td><td>99896</td><td></td></tr><tr><td>5</td><td>Кредитные вложения</td><td>572352</td><td>940070</td><td></td></tr></table>	№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)	t1	t2	1	Расчетные счета клиентов	11170	59228		2	Депозиты организаций	522523	741216		3	Кредиты других банков	14000	39730		4	Прочие кредиторы	24659	99896		5	Кредитные вложения	572352	940070	
№	Показатель			Значение показателя, тыс. руб.			Отклонение (+/-)																										
		t1	t2																														
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228																														
2	Депозиты организаций	522523	741216																														
3	Кредиты других банков	14000	39730																														
4	Прочие кредиторы	24659	99896																														
5	Кредитные вложения	572352	940070																														
	3. Вкладчик 4 мая положил на срочный депозит 100 тыс. руб. на 180 дней под 9% годовых. По условиям договора клиент имеет право делать дополнительные взносы на счет. И он им воспользовался, внося 3 июня 5 000 руб., 5 июля - 4 000 руб., 4																																

– анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита (ПК 2.1).	августа - 5 000 руб., 3 сентября - 5 000 руб. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора? 1. Задание 1 Приложение 1. 2. Задание 2 Приложение 1. 3. Задание 3 Приложение 1.
Имеет практический опыт: – оценки кредитоспособности клиентов (ПК 2.1);	1. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн. руб. под 24% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года. 2. В Банк "Интеза Сан-пауло", кредитующий субъектов малого и среднего бизнеса, обратилось ООО "Вива" с целью получения кредита в размере 5 млн. руб. на срок в 36 мес. под 23% годовых. Деятельность потенциального заемщика характеризуется следующими показателями: Собственный капитал - 11 млн. руб. Чистая прибыль, мес. - 1,1 млн.руб. Выручка - 14 млн. руб. Валюта баланса - 19 млн. руб. При помощи расчета коэффициентов (К№1 - К№4), оцените кредитоспособность ООО "Вива" и возможность выдачи банком кредита заемщику. 3. Выберите наиболее кредитоспособное предприятие:

	Балансовые показатели	Предприятие	
		№1	№2
	Внеоборотные активы	148	854
	НМА	40	60
	Основные средства	70	600
	Долгосрочные финансовые вложения	8	8

7.2. Методические рекомендации к определению процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Рабочая учебная программа дисциплины содержит следующие структурные элементы:

- перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины в процессе освоения образовательной программы;

- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе освоения образовательной программы (далее—задания). Задания по каждой компетенции, как правило, не должны повторяться.

Требования по формированию задания на оценку ЗНАНИЙ:

- обучающийся должен воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты;

- применяются средства оценивания компетенций: тестирование, вопросы по основным понятиям дисциплины и т.п.

Требования по формированию задания на оценку УМЕНИЙ:

- обучающийся должен решать типовые задачи (выполнять задания) на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения;

- применяются следующие средства оценивания компетенций: простые ситуационные задачи (задания) с коротким ответом или простым действием, упражнения, задания на соответствие или на установление правильной последовательности, эссе и другое.

Требования по формированию задания на оценку навыков и (или) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

- обучающийся должен решать усложненные задачи (выполнять задания) на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в определенных ситуациях;

- применяются средства оценивания компетенций: задания требующие многошаговых решений как в известной, так и в нестандартной ситуациях, задания, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, ситуационные задачи, проектная деятельность, задания

расчетно-графического типа. Средства оценивания компетенций выбираются в соответствии с заявленными результатами обучения по дисциплине.

Процедура выставления оценки доводится до сведения обучающихся в течение месяца с начала изучения дисциплины путем ознакомления их с технологической картой дисциплины, которая является неотъемлемой частью рабочей учебной программы по дисциплине.

В результате оценивания компетенций по дисциплине студенту начисляются баллы по шкале, указанной в рабочей учебной программе по дисциплине.

7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Успешность усвоения дисциплины характеризуется качественной оценкой на основе листа оценки сформированности компетенций, который является приложением к зачетно-экзаменационной ведомости при проведении промежуточной аттестации по дисциплине.

Критерии оценивания компетенций

Компетенция считается сформированной, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует *повышенному уровню* сформированности компетенции.

Компетенция считается сформированной, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует *пороговому уровню* сформированности компетенции.

Компетенция считается несформированной, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, не демонстрирует необходимых умений, доля невыполненных заданий, предусмотренных рабочей учебной программой составляет 55 %, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует *допороговому уровню*.

Шкала оценки уровня освоения дисциплины

Качественная оценка может быть выражена: в процентном отношении качества усвоения дисциплины, которая соответствует баллам, и переводится в уровневую шкалу и оценки «отлично» / 5, «хорошо» / 4, «удовлетворительно» / 3, «неудовлетворительно» / 2, «зачтено», «не зачтено». Преподаватель ведет письменный учет текущей успеваемости студента в соответствии с технологической картой по дисциплине.

Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности компетенций

Шкалы оценки уровня сформированности компетенции (й)	Шкала оценки уровня освоения дисциплины
---	--

Уровневая шкала оценки компетенций	100 балльная шкала, %	100 балльная шкала, %	5-балльная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцир ованная оценка
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
пороговый	61-85,9	70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
		61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Нормативно-правовые документы

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенар. голосованием 12 дек. 1993 г. : (с учетом поправок от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 26.01.1996 № 14-ФЗ : (ред. от 18.04.2018) // КонсультантПлюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ : (ред. от 07.03.2018) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 ФЗ : (ред. от 31.12.2017) // КонсультантПлюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

Основная литература

5. Банковские операции [Электронный ресурс] : учеб. пособие для сред. проф. образования по специальности Экономика и бухгалт. учет (по отраслям) / Ю. И. Коробов [и др.] ; под ред. Ю. И. Коробова. - Документ Bookread2. - М. : Магистр, 2015. - 446 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=493636>.

6. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие для студентов специальности 38.02.07 "Банк. дело" / В. В. Янов [и др.] ; под ред. В. В. Янова. - М. : КНОРУС, 2017. - 306 с.

7. Стародубцева, Е. Б. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учеб. для сред. проф. образования / Е. Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ФОРУМ [и др.], 2015. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=473186>.

Дополнительная литература

8. Агеева, Н. А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Н. А. Агеева. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 274 с.

9. Банковское дело [Текст] : учеб. для студентов вузов по финансово-экон. специальностям / Г. Г. Коробова [и др.] ; под ред. Г. Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр [и др.], 2015. - 589 с.

10. Горелая, Н. В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский. – М. : ИД ФОРУМ, 2015. – 272 с.

11. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Е. П. Жарковская. - М. : Омега-Л, 2015. - 375 с.

12. Жуков, Е. Ф. Банковское дело [Текст] : учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков. – М. : Юрайт, 2015. - 591 с.

13. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. для вузов по направлению подгот. бакалавров и магистров "Экономика" специализации "Банки и банк. деятельность" / Е. Б. Стародубцева. - Документ HTML. - М. : ФОРУМ - ИНФРА-М. - 2014. - 463 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=431660>.

Периодическая литература

14. Банковское дело
15. Вестник МГУ. Сер.6. Экономика
16. Российская газета
17. Финансы и кредит
18. ЭКО. Всероссийский экономический журнал
19. Экономика и банки
20. Экономист

Интернет-ресурсы

21. Banki.ru [Электронный ресурс] : информационный портал. – Режим доступа: www.banki.ru. – Загл. с экрана.

22. Bankir.Ru [Электронный ресурс] : информационное агентство. – Режим доступа: www.bankir.ru. – Загл. с экрана.

23. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/>. – Загл. с экрана.

24. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.minfin.ru. – Загл. с экрана.

25. Рейтинговое агентство "Эксперт РА" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.raexpert.ru. – Загл. с экрана.

26. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rbc.ru. – Загл. с экрана.

27. Управление рисками в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.risk-manage.ru. – Загл. с экрана.
28. ФИНАНСЫ. RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.finansy.ru. – Загл. с экрана.
29. Финансовый директор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.fd.ru. – Загл. с экрана.
30. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru. – Загл. с экрана.
31. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elib.tolgas.ru/>. - Загл. с экрана.
32. Электронно-библиотечная система Znanium.com [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/>. – Загл. с экрана.

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

Краткая характеристика применяемого программного обеспечения

№ п/п	Программный продукт	Характеристика	Назначение при освоении дисциплины
1	Microsoft Office 2003/2007/2010	Пакет офисных программ для персональных компьютеров. Все версии и редакции Microsoft Office обязательно включают в себя набор офисных приложений: текстовый процессор Word для работы с документами различной сложности, табличный процессор Excel для работы с электронными таблицами, сложных расчетов и визуализации данных, приложение для подготовки презентаций PowerPoint и программу OneNote для создания заметок и управления ими.	Практические занятия по дисциплине Текстовый процессор Word используется при подготовке глоссария, докладов и рефератов по дисциплине. Табличный процессор Excel используется при выполнении расчетно-аналитических заданий.

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Реализация программы дисциплины в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности требует наличие учебного кабинета, укомплектованного специализированной мебелью, техническими средствами обучения и наглядными пособиями, служащими для представления учебной информации.

11. Технологическая карта дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»

Институт (факультет) _____ кафедра «Финансы и кредит»
преподаватель _____, специальность 38.02.07 «Банковское дело»

[illegible]

Перечень расчетных и аналитических заданий
для п. 7.1. «Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины»

Задание 1. Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» — ведущая медицинская организация города Москвы в области лазерной косметологии и эстетической медицины. Клиника предлагает широкий спектр услуг — эпиляция, лазерная шлифовка кожи, пластическая хирургия, лазерная косметология мелких дефектов кожи, сосудистая хирургия, терапевтическая косметология. Прием ведут квалифицированные специалисты, прошедшие подготовку в ведущих клиниках мира. Клиника оснащена самым современным косметологическим и хирургическим оборудованием от ведущих мировых производителей. Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских аппаратов, а также комплектов расходного материала для медицинских аппаратов в соответствии со своей специализацией (оптических световых головок). Данные агрегированного баланса предприятия представлены в таблице 1.

Данные агрегированного баланса ООО «Интерлаз» и отчета о финансовых результатах

Статья баланса	На конец периода тыс. руб.	% к итогу
АКТИВЫ		
Оборотные средства — всего	3 098	26,32
В том числе:		
Денежные средства	676	5,74
Расчеты и прочие текущие активы — всего	2 422	20,58
Из них:		
Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев	1 361	11,56
Товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев	1 061	9,02
Прочие текущие активы	—	0,00
В том числе:		
Краткосрочные ценные бумаги	—	0,00
Основные средства	5 701	48,44
Имобилизованные активы*	2 970	25,24
В том числе:		
Убытки	2 812	23,89
БАЛАНС	11 769	100,00
ПАССИВЫ		
Обязательства — всего	7 961	67,64
В том числе:		
Долгосрочные обязательства	—	0,00
Из них:		
Долгосрочные кредиты банков	—	0,00
Долгосрочные займы	—	0,00
Краткосрочные обязательства	7 811	66,37
Из них:		
Краткосрочные кредиты банков	4 750	40,36

Статья баланса	Окончание	
	На конец периода, тыс. руб.	% к итогу
Прочие краткосрочные займы	1 864	15,84
Прочие обязательства	150	
Собственный капитал	3 808	32,36
В том числе:		
Уставный капитал	—	0,00
Резервный капитал	—	0,00
Прочие фонды	—	0,00
Нераспределенная прибыль прошлых лет	—	0,00
Нераспределенная прибыль отчетного года	3 787	32,18
Добавочный капитал	21	0,18%
БАЛАНС	11 769	11 100
Статья ОПУ	Данные	
Выручка от реализации	75 010	
Затраты на производство реализованной продукции	66 664	
Отраченные из прибыли средства	2 425	
Прибыль (убыток) отчетного периода	6 211	

* Имобилизованные активы включают нематериальные внеоборотные активы, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения в виде инвестиций, прочие внеоборотные активы, непокрытые убытки прошлых лет, убыток отчетного года.

На основе данных таблицы:

1. Определите структуру агрегированного баланса.
2. Рассчитайте коэффициенты финансового левериджа, прибыльности и ликвидности.
3. Определите рейтинг уровня финансового состояния заемщика (хорошее, среднее или плохое финансовое состояние). Дайте комментарий полученного результата с позиции кредитного аналитика.

Задание 2. Индивидуальный предприниматель Н.К. Новиков обратился в банк с просьбой предоставить кредит в сумме 100 000 тыс. руб. на 60 месяцев для проведения капитального ремонта цеха по производству бумажной продукции. Н.К. Новиков занимается производством бумажных салфеток, кухонных бумажных полотенец, бумажных тарелок на производственных площадях, находящихся в собственности клиента. Компания имеет хорошую репутацию благодаря высокому качеству продукции, число покупателей и заказчиков постоянно увеличивается. В обеспечение кредита предоставляется недвижимость (производственные помещения, склад, земельный участок производственного назначения), грузовой автомобиль, производственное оборудование. Н.К. Новиков представил в банк управленческий баланс на последнюю дату (табл. 2).

Оцените кредитоспособность заемщика и ответьте на вопрос, можно ли принять положительное решение о предоставлении кредита.

Таблица 2

Управленческий баланс, тыс. руб.

Активы		Пассивы	
Наименование показателя	Сумма	Наименование показателя	Сумма
Денежные средства	55	Кредиторская задолженность	73
Дебиторская задолженность	415	Кредиты и займы, всего	10 575
		В том числе:	
Авансы поставщикам	512	→ Банк 1	63
Товарно-материальные запасы	1 711	→ Банк 2	3 143
Недвижимость	15 810	→ Банк 3	2 780
Транспортное средство	350	→ Банк 4	4 589
Оборудование	3 541	Собственный капитал	11 746
ВСЕГО	22 394	ВСЕГО	22 394

Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Показатель	Всего	Среднemesячное значение
Выручка	39 274	3 273
Себестоимость	24 094	2 008
Валовая прибыль	15 180	1 265
Операционные расходы	3 350	279
Операционная прибыль	11 830	986
Проценты по кредитам	1 889	157
Чистая прибыль	9 941	828
Справочно: среднemesячное поступление выручки на расчетный счет		1 275

Задание 3. Гражданка РФ обратилась в банк с просьбой предоставить кредит в сумме 3 000 тыс. рублей наличными на 15 лет для проведения ремонта в квартире. В залог она предоставила квартиру в Москве, рыночная стоимость которой составляет 9 000 тыс. руб. Ежемесячный доход потенциального заемщика составляет 53 тыс. рублей. По предварительной оценке банка, ежемесячные аннуитетные платежи по данному кредиту, включающие основной

долг и проценты за кредит, составят 42 606 руб. Рассмотрите кредитную заявку и обоснуйте решение о возможности предоставления кредита на запрашиваемых условиях.