

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра "Финансы и банковское дело"

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«20» января 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.5.1 Организация деятельности коммерческого банка

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2020

Автор программы:

Боронина Татьяна Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» ноября 2015 г. № 1327).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры "Финансы и банковское дело" «14» января 2021 г. Протокол № 5

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «20» января 2021 г. № 5.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	11
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	27
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	28
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	29

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

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

ПК-26 Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

1.2 Виды и задачи профессиональной деятельности по дисциплине:

- банковская
 - ведение расчетных операций
 - осуществление кредитных операций
 - выполнение операций с ценными бумагами
 - осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций
 - выполнение внутриванковских операций

1.3 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Знания и умения, необходимые для формирования трудового действия / компетенции
	ПК-25 Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Знает и понимает: систему внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками, методики скоринговой и рейтинговой оценки заемщиков физических и юридических лиц
		Умеет (способен продемонстрировать): рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка и принять решение о возможности заключения кредитного договора
		Владеет: навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту, размера обязательных резервов на возможные потери по ссудам. Навыками оценки кредитоспособности заемщика, оценки кредитных рисков, доходности кредитных продуктов и кредитного портфеля
- С Деятельность по управлению ценными бумагами	ПК-26 Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	Знает и понимает: разновидности активно-пассивных и посреднических операций, факторинга, форфейтинга, трастовых операций, инвестиционных и портфельных операций с ценными бумагами
		Умеет (способен продемонстрировать): готовить проекты договоров по отдельным активно-пассивным и посредническим операциям
		Владеет: навыками подготовки договоров на банковские услуги, формирования инвестиционных портфелей ценных бумаг

1.4 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

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

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения							
		Очная (семестр)			Заочная (семестр)				
		5	6	7	5	6	7	8	
1	Банковское дело	+	+		+	+			
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		+					+	
3	Розничный бизнес в коммерческом банке			+			+		

ПК-26 Способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения							
		Очная (семестр)			Заочная (семестр)				
		5	6	7	5	6	7	8	
1	Биржевое дело			+			+		
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности		+					+	
3	Розничный бизнес в коммерческом банке			+			+		
4	Рынок ценных бумаг	+	+		+	+			

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к вариативной части учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» изучается в 7 семестре.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 9 з.е.

Очная: 9 з.е.

Заочная: 9 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	324	324

Контактная работа	136	36
Лекции (Лекции)	68	16
Практические (Практ. раб.)	68	20
Самостоятельная работа (СР)	152	279
Экзамен	36	9

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
7 семестр								
1	Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка.	7	2	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос
2	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	7	1	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос
3	Структура, анализ и управление активами коммерческого банка.	7	2	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос
4	Кредитная политика коммерческого банка.	7	1	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос; Тестирование
5	Электронные и дистанционные формы банковских услуг.	5	2	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос
6	Риски в банковской деятельности. Управление банковскими рисками.	7	1	5	2	15	28	Собеседование, устный опрос

7	Финансовый результат деятельности банка и его анализ. Управление рентабельностью коммерческого банка.	7	2	7	2	17	28	Собеседование, устный опрос; Решение практических задач
8	Надежность и устойчивость коммерческого банка. Система оценки надежности коммерческого банка.	7	2	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос
9	Специфика банковского менеджмента.	7	2	7	2	15	27	Собеседование, устный опрос
10	Банковская отчетность и организация контроля в коммерческом банке.	7	1	7	2	15	28	Собеседование, устный опрос; Тестирование

Тема 1. Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка. (ПК-26)

Лекция.

Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка. Законодательные нормы, регулирующие банковские операции и сделки.

Организационно-правовые формы деятельности банков. Назначение подразделений и служб банка, их функции и задачи. Классификация коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала). Процесс образования межбанковских объединений, банковских синдикатов, банковских холдингов.

Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков.

Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна.

Отношения между коммерческими банками. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания.

Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в РФ. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.

Практическое занятие.

1. Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка.
2. Организационно-правовые формы деятельности банков.
3. Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков.

4. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна.
5. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания.
6. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть развитие филиальной сети любого действующего коммерческого банка и оценить ее эффективность.
2. Проанализировать особенности регулирования деятельности коммерческих банков в современных условиях.
3. Выделить и охарактеризовать основные направления реформирования банковского сектора России на современном этапе

Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база. (ПК-25)

Лекция.

Структура пассивных операций коммерческого банка. Структура капитала банка. Оценка достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике. Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков Базель1. Базель2. Базель 3. Структура банковских обязательств. Характеристика заемных и привлеченных средств. Характеристика депозитной базы банка. Анализ банковского капитала. Анализ заемных и привлеченных средств банка. Управление банковским капиталом. Управление депозитной базой банка. Методы ценообразования депозитов. Методика управления заемными средствами банка. Значение размера и структуры ресурсной базы банка для обеспечения его доходности и ликвидности.

Практическое занятие.

1. Структура пассивных операций коммерческого банка. Структура капитала банка.
2. Оценка достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике.
3. Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков.
4. Структура банковских обязательств. Характеристика заемных и привлеченных средств.
5. Анализ банковского капитала. Анализ заемных и привлеченных средств банка.
6. Управление банковским капиталом. Управление депозитной базой банка.
7. Методы ценообразования депозитов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть, по каким операциям у банка возникают обязательства
2. Рассмотреть, по каким операциям у банка возникают требования
3. Изучить источники формирования основного и дополнительного капитала банка
4. Рассмотреть порядок приобретения более 5% долей (акций) кредитной организации одним учредителем или группой связанных учредителей, а также порядок приобретения более 20% долей (акций).

Тема 3. Структура, анализ и управление активами коммерческого банка. (ПК-26)

Лекция.

Структура банковских активов. Характеристика групп банковских активов по степени ликвидности, доходности, рискованности. Работающие активы. Активы, не имеющие постоянной доходности. Высоколиквидные активы, ликвидные активы, среднесрочная ликвидность, долгосрочная ликвидность активов. Неликвидные активы. Обобщающий показатель структуры активов по срокам. Анализ банковских активов по степени ликвидности, доходности. Анализ средств в расчетах и кассе банка. Анализ кредитных операций коммерческого банка. Анализ рискованности активов. Качественное управление активами. Гудвил. Коэффициенты качества активов. GAP-анализ. Управление ликвидностью, рискованностью, прибыльностью банковских активов.

Практическое занятие.

1. Структура банковских активов. Характеристика групп банковских активов по степени ликвидности, доходности, рискованности.
2. Работающие активы. Активы, не имеющие постоянной доходности.
3. Высоколиквидные активы, ликвидные активы, среднесрочная ликвидность, долгосрочная ликвидность активов. Неликвидные активы.
4. Анализ банковских активов по степени ликвидности, доходности. Анализ средств в расчетах и кассе банка.
5. Качественное управление активами. Гудвил. Коэффициенты качества активов.
6. GAP-анализ. Управление ликвидностью, рискованностью, прибыльностью банковских активов.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть характеристику группировки активов по их экономическому назначению.
2. Сгруппировать активы по степени их ликвидности любого действующего коммерческого банка, определить их удельные веса в общей структуре активов.
3. Оценить качество активов любого выбранного коммерческого банка.

Тема 4. Кредитная политика коммерческого банка. (ПК-25)

Лекция.

Кредитная политика коммерческого банка. Макроэкономические факторы кредитной политики. Региональные факторы кредитной политики. Отраслевые факторы кредитной политики. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики. Элементы кредитной политики. Кредитный рынок в РФ, его место в системе рынков и основные этапы становления и развития. Современное состояние рынка кредитных ресурсов, тенденции и перспективы развития. Кредитные ресурсы, сущность и назначение. Взаимосвязь кредитных ресурсов и кредитных вложений. Способы кредитного планирования и прогнозирования на уровне коммерческого банка. Эффективность использования кредитных ресурсов. Кредитная стратегия коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческих банков: понятие, цели, структура, виды. Принципы построения кредитного портфеля. Основные подходы к формированию кредитного портфеля. Понятие качественного кредитного портфеля и его условия. Механизм кредитования. Работа с проблемными кредитами

Практическое занятие.

1. Кредитная политика коммерческого банка. Макроэкономические факторы кредитной политики.
2. Региональные факторы кредитной политики. Отраслевые факторы кредитной политики. Внутрибанковские факторы формирования кредитной политики.
3. Элементы кредитной политики.
4. Кредитный рынок в РФ, его место в системе рынков и основные этапы становления и развития.
5. Способы кредитного планирования и прогнозирования на уровне коммерческого банка. Эффективность использования кредитных ресурсов.
6. Кредитный портфель коммерческих банков: понятие, цели, структура, виды.
7. Основные подходы к формированию кредитного портфеля. Понятие качественного кредитного портфеля.

Задания для самостоятельной работы.

1. Определить проблемы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка на современном этапе и предложить направления совершенствования методов оценки.
2. Рассмотреть механизм управления кредитным риском одного из действующих коммерческих банков.

Тема 5. Электронные и дистанционные формы банковских услуг. (ПК-26)

Лекция.

Электронные технологии совершения банковских операций. Технические устройства и программное обеспечение автоматизации банковских процедур. Платежные инструменты. Участники, структура и схема функционирования платежных систем на базе банковских карт. Электронное обслуживание клиентов по банковским операциям. Банковские и платежные агенты. Операции по приему платежей. Виды провайдеров услуг. Операции провайдеров услуг. Риски участников платежных систем. Риски при совершении банковских операций. Банковские и платежные технологии дистанционного обслуживания клиентов банков. Принципы оказания финансовых услуг на основе ДБО. Характеристики взаимоотношений участников ДБО. Порядок организации внеофисного обслуживания потребителей банковских и платежных услуг. Характеристики электронного взаимодействия между банком и его клиентами. Порядок организации систем «Клиент-банк». Технологии интернет-банкинга. Платежи через Интернет. Характеристики мобильного взаимодействия. Стандарты мобильных технологий. Мобильная коммерция. Мобильный банкинг. Мобильные платежи. Виды моделирования финансовых взаимоотношений.

Практическое занятие.

1. Электронные технологии совершения банковских операций. Технические устройства и программное обеспечение автоматизации банковских процедур.
2. Участники, структура и схема функционирования платежных систем на базе банковских карт.
3. Электронное обслуживание клиентов по банковским операциям.
4. Банковские и платежные технологии дистанционного обслуживания клиентов банков.
5. Порядок организации внеофисного обслуживания потребителей банковских и платежных услуг.
6. Технологии интернет-банкинга. Платежи через Интернет.
7. Мобильный банкинг. Мобильные платежи.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть проблемы функционирования рынка пластиковых карт.
2. Рассмотреть банковские технологии дистанционного обслуживания клиентов.
3. Охарактеризовать современные технологии интернет-банкинга в России.

Тема 6. Риски в банковской деятельности. Управление банковскими рисками. (ПК-26)

Лекция.

Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Факторы, влияющие на уровень риска. Основные типы банковских рисков. Систематические и несистематические риски. Риски внешние и внутренние. Понятие портфельного риска.

Внешние риски. Страновой риск, его особенности. Правовые риски, макроэкономические риски, политические и социальные риски, организационные риски, конкурентные риски и др.

Внутренние риски. Риски активных, пассивных, забалансовых операций. Операционные риски. Технологические риски. Административные риски. Риски злоупотреблений.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы. Общие и специфические методы снижения банковских рисков. Проблемы финансирования банковских рисков

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками. Соотношение рискованности и доходности в банковской деятельности.

Практическое занятие.

1. Понятие банковских рисков, их место в деятельности банка. Факторы, влияющие на уровень риска.

2. Основные типы банковских рисков. Систематические и несистематические риски. Риски внешние и внутренние. Понятие портфельного риска.
3. Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском.
4. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки.
5. Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.
6. Стратегия управления банковскими рисками, ее элементы. Общие и специфические методы снижения банковских рисков.
7. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками. Соотношение рискованности и доходности в банковской деятельности

Задания для самостоятельной работы.

1. Проанализировать риски и банковские нормативы одного из коммерческих банков.
2. Охарактеризовать процентные риски в условиях санкций.

Тема 7. Финансовый результат деятельности банка и его анализ. Управление рентабельностью коммерческого банка. (ПК-25)

Лекция.

Доходы банка. Процентные доходы, операционные доходы, процентные числа, процентный доход по ценным бумагам, комиссионные доходы, доходы от валютных операций. Доходы от разовых сделок. Анализ расходов. Коэффициент внутренней стоимости банковских операций. Достаточная маржа.

Оценка достигнутого банком уровня прибыли в анализируемом периоде. Анализ состава и структуры прибыли за период (чистой прибыли или прибыли после налогообложения). Динамический анализ прибыли. Процентная и непроцентная прибыль. Факторный анализ прибыли. Анализ прибыли в разрезе структурных подразделений. Анализ финансовых потерь. Анализ упущенной выгоды. Анализ при планировании прибыли. Анализ использования прибыли. Анализ прибыли, приходящейся на акцию (анализ разводненной прибыли).

Анализ рентабельности. Маржа прибыли. Эффективность активных и пассивных операций. Чистая процентная маржа.

Управление рентабельностью коммерческого банка. Система основных показателей рентабельности банка. Анализ обобщающих показателей рентабельности банка. Модель Шарпа. Модель Гордона. Показатели рентабельности подразделений банка.

Практическое занятие.

1. Доходы банка. Процентные доходы, операционные доходы, комиссионные доходы.
2. Анализ состава и структуры прибыли за период (чистой прибыли или прибыли после налогообложения).
3. Динамический анализ прибыли. Процентная и непроцентная прибыль.
4. Факторный анализ прибыли.
5. Анализ рентабельности. Маржа прибыли. Эффективность активных и пассивных операций. Чистая процентная маржа.
6. Управление рентабельностью коммерческого банка. Система основных показателей рентабельности банка.
7. Анализ обобщающих показателей рентабельности банка

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть особенности управления прибылью одного из действующих коммерческих банков.
2. Проанализировать доходность и рентабельность одного из действующих коммерческих банков.

Тема 8. Надежность и устойчивость коммерческого банка. Система оценки надежности коммерческого банка. (ПК-26)

Лекция.

Надежность и устойчивость коммерческого банка как комплексные понятия. Факторы, оказывающие влияние на устойчивость банка. Характеристика типов оценки деятельности коммерческого банка: внешняя (дистанционная) и внутренняя; количественная и качественная.

Основные подходы к оценке банковской устойчивости: отечественный и зарубежный опыт.

Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

«Проблемные» банки, их выявление. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций, применяемые Центральным банком РФ. Способы финансового оздоровления, возможности реструктуризации и реорганизации банков.

Рейтинговые системы оценки надежности банков: основные критерии и показатели, принципы построения и ранжирования банков. Характеристика элементов рейтинговой системы CAMEL, возможности ее применения в российской практике. Российские и зарубежные рейтинговые агентства.

Практическое занятие.

1. Надежность и устойчивость коммерческого банка как комплексные понятия.
2. Факторы, оказывающие влияние на устойчивость банка.
3. Основные подходы к оценке банковской устойчивости: отечественный и зарубежный опыт.
4. Оценка финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.
5. «Проблемные» банки, их выявление. Критерии оценки финансового состояния кредитных организаций, применяемые Центральным банком РФ.
6. Способы финансового оздоровления, возможности реструктуризации и реорганизации банков.
7. Рейтинговые системы оценки надежности банков: основные критерии и показатели, принципы построения и ранжирования банков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Охарактеризовать ответственность банков за нарушение пруденциальных норм деятельности.
2. Охарактеризовать организацию контроля за деятельностью филиалов банка.

Тема 9. Специфика банковского менеджмента. (ПК-26)

Лекция.

Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента. Особенности организации управления банком. Цели и принципы управления банком. Банковская безопасность. Комплексность процесса управления, включающего анализ, планирование, регулирование и контроль. Единство текущего и стратегического планирования, его непрерывность. Стратегическое и текущее планирование, разработка политики коммерческого банка. Выработка миссии и определение задач банка. Составление бизнес-планов. Финансовый менеджмент в банке. Управление финансовой деятельностью банка. Современные подходы в управлении ликвидностью банка. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Методы управления активами и пассивами банка. Управление доходностью. Современные системы финансового управления.

Менеджмент персонала. Особенности управления персоналом в банке. Этапы и методы развития персонала. Факторы эффективного менеджмента.

Типы систем управления и организационных структур.

Практическое занятие.

1. Понятие, сущность и принципы банковского менеджмента.
2. Особенности организации управления банком. Цели и принципы управления банком.
3. Комплексность процесса управления, включающего анализ, планирование, регулирование и контроль.
4. Стратегическое и текущее планирование, разработка политики коммерческого банка.
5. Финансовый менеджмент в банке. Управление финансовой деятельностью банка.
6. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Методы управления активами и пассивами банка. Управление доходностью.

7. Менеджмент персонала. Особенности управления персоналом в банке. Этапы и методы развития персонала.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить стратегический банковский менеджмент, разработка политики коммерческого банка.
2. Рассмотреть особенности менеджмента персонала: планирование, оценка кадров, мотивация труда в коммерческом банке.

Тема 10. Банковская отчетность и организация контроля в коммерческом банке. (ПК-25)

Лекция.

Значение и виды банковской отчетности коммерческого банка. Баланс банка и особенности построения. Специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка. Публикуемая отчетность: состав, структура, характеристика статей. Годовая отчетность кредитных организаций. Консолидированная отчетность. Международные стандарты финансовой отчетности. Составление отчетности с учетом требований МСФО. Контроль в коммерческом банке и его организация. Внутрибанковский контроль и его виды. Организация текущего контроля в банке. Последующий контроль и способы его проведения. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.

Практическое занятие.

1. Значение и виды банковской отчетности коммерческого банка.
2. Баланс банка и особенности построения.
3. Специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка.
4. Публикуемая отчетность: состав, структура, характеристика статей.
5. Годовая отчетность кредитных организаций. Консолидированная отчетность.
6. Международные стандарты финансовой отчетности. Проблемы перехода кредитных организаций на составление отчетности с учетом требований МСФО.
7. Контроль в коммерческом банке и его организация. Внутрибанковский контроль и его виды.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть порядок составления и представления банковской отчетности.
2. Проанализировать годовую или квартальную бухгалтерскую и финансовую отчетность одного из действующих коммерческих банков.

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

7 семестр

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 10 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ темы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мак. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки

1.	<p>Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка.</p>	<p>Собеседование, устный опрос</p>	<p>5</p>	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	------------------------------------	----------	---

2.	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	Собеседо вание, устный опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	---	---------------------------------------	---	---

3.	Структура, анализ и управление активами коммерческого банка.	Собеседование, устный опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	---

4.	Кредитная политика коммерческого банка.	Собеседование, устный опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 15 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

5.	Электронные и дистанционные формы банковских услуг.	Собеседование, устный опрос	5	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>5 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии</p> <p>4-3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2-1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	---	-----------------------------	---	---

6.	Риски в банковской деятельности. Управление банковскими рисками.	Собеседование, устный опрос	3	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильность ответа по содержанию; – полнота и глубина ответа; – сознательность ответа; – логика изложения материала; – рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; – своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; – использование дополнительного материала; – рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	--

7.	<p>Финансовый результат деятельности банка и его анализ.</p> <p>Управление рентабельностью коммерческого банка.</p>	Собеседование, устный опрос	3	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильность ответа по содержанию; – полнота и глубина ответа; – сознательность ответа; – логика изложения материала; – рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; – своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; – использование дополнительного материала; – рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	---	-----------------------------	---	--

		Решение практических задач	10	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления; - к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат. <p>10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>7 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>Студент не выполнил задание – баллы не ставятся.</p>
--	--	----------------------------	----	--

8.	Надежность и устойчивость коммерческого банка. Система оценки надежности коммерческого банка.	Собеседование, устный опрос	3	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильность ответа по содержанию; – полнота и глубина ответа; – сознательность ответа; – логика изложения материала; – рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; – своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; – использование дополнительного материала; – рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-----------------------------	---	--

9.	Специфика банковского менеджмента.	Собеседование, устный опрос	3	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильность ответа по содержанию; – полнота и глубина ответа; – сознательность ответа; – логика изложения материала; – рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; – своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; – использование дополнительного материала; – рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	------------------------------------	-----------------------------	---	--

10.	Банковская отчетность и организация контроля в коммерческом банке.	Собеседование, устный опрос	3	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильность ответа по содержанию; – полнота и глубина ответа; – сознательность ответа; – логика изложения материала; – рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; – своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; – использование дополнительного материала; – рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>3 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием современной профессиональной терминологии.</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 15 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
11.	Премиальные баллы		10	<p>Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> – постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; – полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; – участие с докладом во региональной, всероссийской, международной конференции (семинаре) по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; – участие в выставке по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов

12.	Ответ на экзамене	30	10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно» 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично».
13.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы на экзамене	70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
14.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Решение практических задач

Тема 7. Финансовый результат деятельности банка и его анализ. Управление рентабельностью коммерческого банка.

Задание 1. Кредит выдается под простую ставку 22% годовых на 260 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком и сумму процентных денег, если величина кредита составляет 240 тыс. р.
Задача 2. Сумма выплачиваемого долга 3,5 млн. руб., дисконт 22%. Какова начальная сумма кредита?

Собеседование, устный опрос

Тема 1. Коммерческие банки – основное звено банковской системы. Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка.

1. Структура пассивных операций коммерческого банка. Структура капитала банка.
2. Оценка достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной и мировой, банковской практике.
3. Требования Базельского соглашения к оценке достаточности капитала коммерческих банков.
4. Структура банковских обязательств. Характеристика заемных и привлеченных средств.
5. Анализ банковского капитала. Анализ заемных и привлеченных средств банка.
6. Управление банковским капиталом. Управление депозитной базой банка.
7. Методы ценообразования депозитов.

Тестирование

Тема 4. Кредитная политика коммерческого банка.

1. Коммерческий банк – это:
 - а) кредитная организация;

- б) финансовая организация;
 - в) кредитно-финансовая организация.
2. Небанковская кредитная организация имеет право:
- а) осуществлять отдельные банковские операции;
 - б) осуществлять любые банковские операции;
 - в) осуществлять все банковские операции только на основе разрешения Центрального банка России.
3. При совершении активных операций у банка возникают:
- а) требования;
 - б) обязательства.
4. В структуру органов управления коммерческим банком входят:
- а) собрание акционеров;
 - б) совет директоров банка;
 - в) правление банка;
 - г) все ответы правильные.
5. Какой орган управления в коммерческом банке определяет размер выплачиваемого дивиденда:
- а) общее собрание акционеров;
 - б) правление банка;
 - в) совет директоров банка.
6. Срок регистрации кредитной организации равен:
- а) 6 месяцев;
 - б) 3 месяца;
 - в) 1 год.
7. Минимальный размер уставного капитала банка вновь образуемого банка равен:
- а) 300 млн. руб.
 - б) 150 млн. руб.
 - в) 130 млн. руб.

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Типовые вопросы экзамена (ПК-25, ПК-26)

- 1. Кредитные организации и их виды.
- 2. Особенности деятельности коммерческого банка.
- 3. Организационная структура деятельности коммерческого банка.
- 4. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка.
- 5. Виды лицензий и условия их выдачи.
- 6. Реорганизация кредитных организаций.

Типовые задания для экзамена (ПК-25, ПК-26)

Задача 1. Рассчитать учетную ставку, которая обеспечивает доход в 150 тыс. руб., если сумма в 250 тыс. руб. выдается в ссуду на полгода.

Задача 2. Определить номинальную ставку процентов, которая обеспечила бы годовую доходность в 30 %, если начисление процентов происходит ежемесячно.

Задача 3. Ссуда в размере 1,2 млн. руб. (So) выдана 20 января 2015 г. по 20 июня 2015 г. под 20% годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце периода?

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
--------	-------------	--

«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-25	Студент отлично знает и понимает: систему внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками, методики скоринговой и рейтинговой оценки заемщиков физических и юридических лиц. Умеет рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка и принять решение о возможности заключения кредитного договора. Владеет навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту, размера обязательных резервов на возможные потери по ссудам. Навыками оценки кредитоспособности заемщика, оценки кредитных рисков, доходности кредитных продуктов и кредитного портфеля
	ПК-26	Студент отлично знает и понимает разновидности активно-пассивных и посреднических операций, факторинга, форфейтинга, трастовых операций, инвестиционных и портфельных операций с ценными бумагами. Отлично умеет готовить проекты договоров по отдельным активно-пассивным и посредническим операциям. Отлично владеет навыками подготовки договоров на банковские услуги, формирования инвестиционных портфелей ценных бумаг.
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-25	Студент хорошо ориентируется в системе внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками. Умеет рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка и принять решение о возможности заключения кредитного договора. Владеет навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту
	ПК-26	Студент хорошо знает и понимает разновидности активно-пассивных и посреднических операций. Достаточно хорошо умеет готовить проекты договоров по отдельным активно-пассивным и посредническим операциям. Хорошо владеет навыками подготовки договоров на банковские услуги, формирования инвестиционных портфелей ценных бумаг.
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-25	Студент может ориентироваться в системе внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками. Умеет рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка. Не полностью владеет навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту
	ПК-26	Студент слабо знает и понимает разновидности активно-пассивных и посреднических операций. плохо умеет готовить проекты договоров по отдельным активно-пассивным и посредническим операциям. На низком уровне владеет навыками подготовки договоров на банковские услуги, формирования инвестиционных портфелей ценных бумаг.

«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-25	Студент не может ориентироваться в системе внутренних рейтингов, используемых коммерческими банками. Не умеет рассчитать необходимые показатели, анализировать кредитоспособность и платежеспособность клиента коммерческого банка. Не владеет навыками расчета полной стоимости кредита, расчета графика платежей, аннуитетных и дифференцированных платежей по кредиту. Студент показывает слабый уровень профессиональных знаний, затрудняется при анализе практических ситуаций. Не может привести примеры из реальной практики. Не уверенно и логически непоследовательно излагает материал. Неправильно отвечает на поставленные вопросы или затрудняется с ответом.
	ПК-26	Студент не знает и не понимает разновидности активно-пассивных и посреднических операций. Не умеет готовить проекты договоров по отдельным активно-пассивным и посредническим операциям. Не владеет навыками подготовки договоров на банковские услуги, формирования инвестиционных портфелей ценных бумаг. Студент показывает слабый уровень профессиональных знаний, затрудняется при анализе практических ситуаций. Не может привести примеры из реальной практики. Не уверенно и логически непоследовательно излагает материал. Неправильно отвечает на поставленные вопросы или затрудняется с ответом.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;

- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 128 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452809>
2. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 410 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/451796>
3. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Современная банковская система Российской Федерации : Учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 290 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

6.2 Дополнительная литература:

1. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2020. - 182 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/452833>
2. Бабенко, М. В., Постнова, А. Н., Савченко, Е. В., Теплова, О. А., Титов, М. А., Юдаева, Д. В. Практика ответственного финансирования в российском банковском секторе. - Весь срок охраны авторского права; Практика ответственного финансирования в российском банковском се. - Москва: Всемирный фонд дикой природы (WWF), 2020. - 35 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/97461.html>
3. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : Учебное пособие для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 234 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450665>

6.3 Иные источники:

1. Журнал Банковское дело - <https://www.bankdelo.ru/>
2. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное программное обеспечение:

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

7-Zip 9.20

Операционная система Microsoft Windows 10

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. IPR BOOKS: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
2. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>
3. Springer Open (ресурсы Springer открытого доступа): база данных. – URL: <https://www.springeropen.com>
4. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
6. Платформа Nature . – URL: <https://www.nature.com/siteindex>
7. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
8. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.