

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

**УТВЕРЖДАЮ**

Заведующий кафедрой  
финансов и кредита

 Е. Ф. Сысоева

24.05.2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.05.01 Оценка финансового состояния коммерческого банка

1. Код и наименование направления подготовки: 38.03.01 Экономика
  2. Профиль подготовки: финансы и кредит
  3. Квалификация выпускника: бакалавр
  4. Форма обучения: очная
  5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита
  6. Составители программы: преп. Костянская М.Р.
  7. Рекомендована: НМС экономического факультета протокол №4 от 21.04.22 г.
  8. Учебный год: 2025–2026                      Семестр: 8
- г.н. 2022

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование теоретических знаний и практических умений и навыков в области банковской деятельности и банковских операций.

Задачи дисциплины:

- ознакомиться с порядком осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов, проведения межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям;
- изучить основы организации кредитного процесса в банке, операции на рынке межбанковского кредитования, порядок формирования банком резервов на возможные потери по ссудам;
- дать представление об операционной деятельности банка и ознакомить с практическими аспектами основных банковских операций;
- приобрести навыки ведения операционной банковской деятельности с использованием специального программного обеспечения..

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** Блок 1. Дисциплины (модули), часть, формируемая участниками образовательных отношений, дисциплина по выбору.

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:**

Код	Название компетенции	Коды	Индикаторы	Планируемые результаты обучения
ПК-4	Способен обеспечивать проведение сделок кредитования	ПК-4.1	Осуществляет организацию сделок и заключение договоров кредитования корпоративных заемщиков	знать: - возможности и виды кредитования ип, юридических лиц и корпораций в рф; - порядок осуществления кредитных операций коммерческого банка; - нормативно-правовые требования к порядку проведения кредитных операций; уметь: - вести кредитно-обеспечительную документацию и формировать пакет документов по кредиту; - осуществлять контроль соблюдения процедуры кредитования; владеть: - навыками работы в информационных банковских системах и со специализированных банковским программным обеспечением; - навыками применения нормативно-правовых документов в ходе подготовки и заключения сделки кредитования
		ПК-4.2	Оценивает платежеспособность и кредитоспособность заемщика	знать: - особенности финансового анализа при оценке кредитоспособности заемщика - порядок процедуры оценки активов, кредитной истории и финансовой деятельности заемщика; уметь: - применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему) в профессиональной сфере; - формировать пакет документов,

				<p>необходимых для принятия решения о целесообразности предоставления кредита клиенту;</p> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современными методами получения, анализа и обработки информации, необходимой для оценки кредитоспособности заемщика;</li> <li>- навыком расчета резерва на возможные потери по ссудам, величины рисков кредитования;</li> <li>- навыками расчета финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика</li> </ul>
ПК-6	Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2	<p>Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг</p>	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности базовых банковских продуктов и услуг;</li> <li>- банковское законодательство и нормативные акты банка России, регламентирующие проведение банковских операций;</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять универсальное и специализированное программное обеспечение для сбора и анализа информации;</li> <li>- проводить сравнительную оценку различных банковских продуктов, исходя из целей клиента;</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками работы с банковским программным обеспечением;</li> <li>- технологиями сбора первичной информации, необходимой для консультирования клиентов по вопросам использования финансовых продуктов и услуг</li> </ul>
		ПК-6.3	<p>Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам</p>	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов, подбора кредитных продуктов, операций с иностранной валютой;</li> <li>- основные источники финансовой информации по различным контрагентам;</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг;</li> <li>- получать и интерпретировать результаты исследований банковского рынка;</li> </ul> <p>владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации</li> <li>- навыками работы с универсальным программным обеспечением, необходимым для сбора и анализа информации</li> </ul>

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. — 4 / 144.**

**Форма промежуточной аттестации — зачет.**

### 13. Трудоемкость по видам учебной работы

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	По семестрам	
			7 семестр	
		ч.	ч., в форме ПП	
Аудиторные занятия		68	68	0
в том числе:	лекции	0	0	0
	практические	68	68	16
	лабораторные	0	0	0
Самостоятельная работа		76	76	0
в том числе: курсовая работа (проект)		0	0	0
Форма промежуточной аттестации (зачет – 0 час.)		0	0	0
Итого:		144	144	16

#### 13.1. Содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
<b>1. Практические занятия</b>			
1	Банковская система России. Банковские операции.	Структура банковской системы России. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Виды банковских операций. Виды лицензий на осуществление банковских операций. Порядок лицензирования.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
2	Обслуживание физических лиц. Операции со средствами физических лиц. Кредитование.	Понятие банковского счета, вклада. Система страхования вкладов. Ведение счетов физических лиц. Осуществление переводов денежных средств физических лиц. Предоставление кредитов физическим лицам. Виды кредитов для физических лиц.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
3	Обслуживание юридических лиц. Операции со средствами юридических лиц. Кредитование.	Открытие банковских счетов ИП и юридических лиц. Ведение счетов юридических лиц. Осуществление переводов денежных средств юридических лиц. Предоставление кредитов юридическим лицам и ИП. Виды кредитов для юридических лиц. Анализ финансового состояния клиентов-юридических лиц и ИП. Зарплатные и кампусные проекты.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
4	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционное и проектное финансирование, его роль в экономике. Участники инвестиционного и проектного финансирования. Риски. Структурирование сделок. Государственно-частное партнерство. Государственные программы поддержки бизнеса и социальных проектов, их роль в инвестиционном и проектном финансировании.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
5	Операции с иностранной валютой	Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Ведение счетов в иностранной валюте.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>

6	Инкассация и кассовое обслуживание. Денежные переводы. Документарные операции	Понятие инкассации. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов. Кассовое обслуживание клиентов. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. Документарный аккредитив. Банковская гарантия.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
7	Операции с драгоценными металлами. Инвестиционные монеты	Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады. Размещение драгоценных металлов. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах. Осуществление переводов по счетам в драгоценных металлах. Понятие инвестиционных монет.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
8	Прочие банковские операции	Доверительное управление. Хранение (банковские ячейки, сейфы). Оказание консультационных и информационных услуг.	ЭУМК «Практикум Учебный банк», URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Виды занятий (часов)				Всего
		Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	
1	Банковская система России. Банковские операции.	-	4	-	8	12
2	Операции со средствами физических лиц. Открытие и ведение счетов физических лиц. Кредитование.	-	8	-	10	18
3	Операции со средствами юридических лиц. Открытие и ведение счетов юридических лиц. Кредитование.	-	10	-	10	20
4	Обслуживание корпоративных клиентов		16		12	28
5	Операции с иностранной валютой	-	8	-	8	16
6	Инкассация и кассовое обслуживание. Денежные переводы. Документарные операции	-	8	-	10	18
7	Операции с драгоценными металлами. Инвестиционные монеты		8		8	16
8	Прочие банковские операции		6		10	16
	Итого:	-	68	-	76	144

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как практические занятия, выполнение практических заданий.

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины. При подготовке к практическим занятиям студентам следует изучить основную литературу и ознакомиться с дополнительной литературой, предусмотренной настоящей рабочей программой, использовать раздаточные материалы и материалы, представленные в авторском электронном курсе

«Практикум Учебный банк», а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством выполнения практических заданий.

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Электронный курс «Практикум Учебный банк» включает следующие элементы: видеоконференции, видеоматериалы, раздаточные материалы, индивидуальные задания, а также организацию самостоятельной работы студентов.

## 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Головань, С. А. Банковское дело : учебное пособие / С. А. Головань, Н. В. Яковлева ; составители С. А. Головань, Н. В. Яковлева. — Иркутск : ИрГУПС, 2020. — 132 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/157868">https://e.lanbook.com/book/157868</a> (дата обращения: 05.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2	Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие / В. Л. Киреев. — 2-е изд., испр. и доп. — Санкт-Петербург : Лань, 2019. — 208 с. — ISBN 978-5-8114-3101-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/112669">https://e.lanbook.com/book/112669</a> (дата обращения: 05.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3	Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : СФУ, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/157677">https://e.lanbook.com/book/157677</a> (дата обращения: 05.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
4	Банковское дело : [учебник для студ., обучающихся по направлениям "Экономика"] / Фин. ун-т при Правительстве Рос. Федерации ; под ред. О.И. Лаврушина .— 10-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2013 .— 800 с. — Библиогр.: с. 796.
5	Баяндурян, Г. Л. Банковские операции и банковский надзор : учебное по-собие / Г. Л. Баяндурян. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 251 с. — ISBN 978-5-8333-0990-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <a href="https://e.lanbook.com/book/167036">https://e.lanbook.com/book/167036</a> (дата обращения: 05.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Ресурс
6	Электронный курс «Практикум Учебный банк». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>
7	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»». - URL: <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a>
8	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». - URL: <a href="http://biblioclub.ru">http://biblioclub.ru</a>
9	Ассоциация российских банков. – URL: <a href="http://arb.ru/">http://arb.ru/</a>
10	Банк России. — URL: <a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
11	Информационно-аналитический портал Банки.ру. – URL: <a href="http://www.banki.ru">http://www.banki.ru</a>
12	Информационно-аналитический портал Банкир.ру – URL: <a href="http://bankir.ru/">http://bankir.ru/</a>
13	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». – URL: <a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
14	Банковское дело и финансы. – Coursera. – URL: <a href="https://www.coursera.org/learn/bankovskoye-delo-finansy#">https://www.coursera.org/learn/bankovskoye-delo-finansy#</a>
15	Финансовая культура – URL: <a href="https://fincult.info/">https://fincult.info/</a>

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1	ЭК «Практикум Учебный банк». – Электронный университет ВГУ. – URL: <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=18718</a>

2	Банковское дело и финансы. – Coursera. – URL: <a href="https://www.coursera.org/learn/bankovskoye-delo-finansy#">https://www.coursera.org/learn/bankovskoye-delo-finansy#</a>
---	---

**17. Образовательные технологии, используемые при реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):**

Программа реализуется с применением дистанционных технологий.

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- специальное программное обеспечение QBIS;
- информационно-справочная система URL : <http://www.consultant.ru>;
- образовательный портал «Электронный университет ВГУ"/LMC Moodle» (URL : <https://edu.vsu.ru>)

Дисциплина реализуется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий

**18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:** учебная аудитория (ауд. 209 Б):16 ПК : HP 260 G3 Mini i3 7130U с монитором, 15 столов к ним + 1 стол преподавателя, 15 стульев в нем + 1 кресло преподавателя, 1 трибуна до-кладчика, стол для переговоров + 16 стульев к нему, 1 МФУ Kyocera ECOSYS M2640idw, 1 мультимедийный проектор, 1 проекционный экран, 1 доска.

**19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций**

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция (и)	Индикатор (ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Банковская система России. Банковские операции.	ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг	Практические задания, практико-ориентированное задание
			ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	
2	Операции со средствами физических лиц. Открытие и ведение счетов физических лиц. Кредитование.	ПК-4 Способен обеспечивать проведение сделок кредитования	ПК-4.2 Оценивает платежеспособность и кредитоспособность заемщика	Практические задания, практико-ориентированное задание
		ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой	

		финансовых продуктов и услуг	документации для предоставления банковских продуктов и услуг	
3	Операции со средствами юридических лиц. Открытие и ведение счетов юридических лиц. Кредитование.	ПК-4 Способен обеспечивать проведение сделок кредитования	ПК-4.1 Осуществляет организацию сделок и заключение договоров кредитования корпоративных заемщиков	Практические задания, практико-ориентированное задание
			ПК-4.2 Оценивает платежеспособность и кредитоспособность заемщика	
		ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг	
			ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	
4	Обслуживание корпоративных клиентов	ПК-4 Способен обеспечивать проведение сделок кредитования	ПК-4.1 Осуществляет организацию сделок и заключение договоров кредитования корпоративных заемщиков	Практические задания, практико-ориентированное задание
			ПК-4.2 Оценивает платежеспособность и кредитоспособность заемщика	
		ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг	
			ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	
5	Операции с иностранной валютой	ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для	Практические задания, практико-ориентированное задание



			предоставления банковских продуктов и услуг	
			ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	
6	Инкассация и кассовое обслуживание. Денежные переводы. Документарные операции	ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	Практические задания, практико-ориентированное задание
7	Операции с драгоценными металлами. Инвестиционные монеты	ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	Практические задания, практико-ориентированное задание
8	Прочие банковские операции	ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-6.2 Консультирует клиентов по банковским продуктам и услугам, а также по подготовке необходимой документации для предоставления банковских продуктов и услуг ПК-6.3 Осуществляет мониторинг информационных источников финансовой информации, оценку качества, достаточности и надежности информации по контрагентам	Практические задания, практико-ориентированное задание

Промежуточная аттестация форма контроля – зачет	Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации
--	---

## 20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

### 20.1. Текущий контроль успеваемости

Контроль текущей успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств: практические задания и практико-ориентированное задание.

Текущие аттестации проводятся в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета.

#### Практические задания

##### Описание технологии проведения

Цель проведения – формирование практических навыков анализа рынка банковских услуг и оценки результатов использования различных банковских продуктов.

Задание предполагает письменный индивидуальный ответ на вопросы контрольно-измерительного материала.

#### Примеры практических заданий для проведения текущей аттестации

1. На основании данных о курсах иностранных валют, размещенных на официальных сайтах коммерческих банков, заполните Реестр операций с наличной иностранной валютой для трех разных иностранных валют.

2. Охарактеризуйте владельца счета и валюту, в которой открыт счет, опираясь на следующие номера счетов:

- 40102810545370000003
- 40502810900250009817
- 40817810000009759631
- 20309098113000669752
- 30109156000000000119

3. Изучите данные официальных сайтов трех коммерческих банков. Определите возможность открытия обезличенного металлического счета физическим лицом в данном банке. Рассчитайте количество (вес) каждого металла, который можно приобрести на текущую дату за 10 000 рублей.

4. Определите, возможно ли совершение сделок с инвестиционными монетами в названных банках:

Коммерческий банк	Инвестиционная монета				
	Георгий Победоносец, золото, 2021 год выпуска, номинал 200 рублей, без капсулы	Червонец, золото, 1977 год выпуска	Георгий Победоносец, серебро, 2009 год выпуска, номинал 3 рубля, без капсулы, с царапинами	Леопард, золото, 100 рублей, 2011 год выпуска, без капсулы, сертификата, есть царапины	Соболь, серебро, 3 рубля, 1995 год выпуска, множественные царапины
ПАО «Сбербанк»					
АО «Газпромбанк»					
АО «Почтабанк»					
АО «МИНБанк»					

5. Пользуясь программным обеспечением QBIS откройте расчетный счет юридического лица и представьте перечень необходимых для совершения данной операции документов.

#### **Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания):**

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он полностью и без ошибок выполнил все задания;
- оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задание, однако имеют место арифметические (расчетные) ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он полностью выполнил задание, однако в нём имеют место ошибки методического характера и арифметического характера;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не выполнил задание.

#### **Практико-ориентированное задание "Банковские операции"**

##### **Описание технологии проведения**

Цель проведения – формирование практических навыков в области организации операционной банковской деятельности, анализа рынка банковских услуг и оценки результатов использования различных банковских продуктов.

Задание выполняется на примере одного из российских коммерческих банков, выбранного обучающимися самостоятельно. Результаты анализа представляются в форме аналитического отчета.

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах).

##### **Перечень заданий**

Задание 1. Основания проведения банковских операций коммерческим банком

- 1.1. Изучите информацию о документах, регламентирующих деятельность коммерческого банка. Приведите основную информацию о банке.
- 1.2. Приведите перечень лицензий на осуществление банковских операций.
- 1.3. Приведите перечень лицензируемых операций, осуществляемых банком, с условиями их предоставления.
- 1.4. Входит ли банк в перечень системно значимых кредитных организаций? Включен ли он в перечни банков, одобренных для размещения средств бюджета и государственных внебюджетных фондов, средств социально-значимых проектов?

Задание 2. Операции со средствами физических лиц

- 2.1. Осуществите при помощи ПО QBIS операции по заявке клиента-физического лица (не являющегося ИП) согласно условиям, предусмотренным рассматриваемым российским банком:
  - открытие банковского вклада;
  - открытие счета и выпуск дебетовой карты;
  - открытие счета в иностранной валюте;
  - внесение средств наличными на счет;
  - перевод средств между счетами;
  - предоставление кредита (потребительского с поручителем, под залог имущества, потребительского без поручительства).
- 2.2. Приведите в отчете скриншоты проведенных операций.
- 2.3. Приведите перечень документов, необходимых для проведения каждой из операций.

Задание 3. Операции со средствами юридических лиц

- 3.1. Осуществите при помощи ПО QBIS операции по заявке клиента-юридического лица или ИП согласно условиям, предусмотренным рассматриваемым российским банком:
  - открытие расчетного счета юридического лица;
  - открытие расчетного счета ИП;
  - открытие корреспондентского счета юридического лица;
  - открытие счета в иностранной валюте;

- проведение расчетов по поручению клиента.

3.2. Приведите в отчете скриншоты проведенных операций.

3.3 Изучите условия и возможности получения юридическим лицом банковских гарантий.

3.4. Изучите условия расчетно-кассового обслуживания клиентов. Какие механизмы предлагает банк?

3.5. Проведите оценку кредитоспособности потенциального заемщика, основываясь на публикуемой финансовой отчетности одной из российских компаний. Примите решение о целесообразности и условиях кредитования данного клиента.

3.6. Приведите перечень документов, необходимых для проведения каждой из операций.

**Задание 4. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами**

4.1. Определите перечень иностранных валют, с которыми банк совершает операции обмена. Представьте перечень подразделений с указанием иностранной валюты, которая подлежит обмену в каждом из названных подразделений.

4.2. Заполните Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками одного из указанных подразделений, исходя из следующих условий:

- было совершено три сделки с американскими долларами;
- было совершено две сделки с евро;
- была совершена одна сделка с иной иностранной валютой.

4.3. Изучите возможности приобретения драгоценных металлов в банке. Приведите перечень металлов, с которыми возможны операции.

4.4. Определите, входит ли банк в перечень организаций, с которыми Банк России заключил соглашения о распространении памятных и инвестиционных монет.

**Задание 5. Прочие банковские операции**

Проанализируйте прочие банковские операции, осуществляемые банком. Приведите перечень данных операций и условия их предоставления клиентам, являющимися физическими и юридическими лицами.

### **Требования к выполнению заданий (или шкалы и критерии оценивания)**

Задание может выполняться индивидуально или в малых группах (командах). Оценка команды зависит от качества проведенного анализа, выполненных заданий и ответов на вопросы каждого из участников. Отчет о выполнении практико-ориентированного задания должен соответствовать требованиям, предъявляемым к оформлению.

Титульный лист установленной формы. Шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, абзацный отступ 1,5, межстрочный интервал 1,5. Размеры полей: левое 3 см, правое 1 см, верхнее и нижнее 2 см. Номер страницы проставляется внизу по центру. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы, которые должны быть оформлены в соответствии с требованиями ГОСТ.

Обучающиеся считаются освоившими пороговый уровень подготовки (оценка – зачтено), если ими успешно выполнены 3 из 5 заданий практико-ориентированного задания, даны верные и грамотные ответы на дополнительные вопросы, продемонстрировано владение информацией практической направленности.

## **20.2. Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации;
- результаты выполнения практико-ориентированного задания.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

### **Описание технологии проведения**

Обучающийся, получивший оценку «зачтено» по результатам выполнения практико-ориентированного задания, в ходе промежуточной аттестации (зачета) письменно отвечает на один теоретический вопрос контрольно-измерительного материала.

Обучающийся, который не смог успешно выполнить практико-ориентированное задание в течение семестра, на зачете должен дать письменный ответ на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала, а также представить результаты выполнения практико-ориентированного задания в соответствии с требованиями, указанными в разделе 20.1.

Промежуточный контроль в форме экзамена предусматривает письменный ответ обучающегося на два теоретических вопроса контрольно-измерительного материала.

Контрольно-измерительный материал включает в себя два теоретических вопроса из Перечня вопросов для проведения промежуточной аттестации.

### **Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации**

1. Банковская система. Организационная структура банка.
2. Виды банковских операций. Виды лицензий на осуществление банковских операций.

Порядок лицензирования.

3. Понятие банковского счета, вклада.
4. Порядок открытия счетов физических лиц. Ведение счетов физических лиц. Система страхования вкладов.

5. Предоставление кредитов физическим лицам. Виды кредитов для физических лиц.

6. Открытие банковских счетов ИП и юридических лиц. Ведение счетов юридических лиц.

7. Предоставление кредитов юридическим лицам и ИП. Виды кредитов для юридических лиц.

8. Анализ финансового состояния клиентов-юридических лиц и ИП.

9. Макроэкономические предпосылки инвестиционного и проектного финансирования.

Роль инвестиционного и проектного финансирования в экономике.

10. Место и роль участников инвестиционного и проектного финансирования: кредиторы, страховые компании, строительные подрядчики, независимые участники, государство.

11. Риски операций с корпоративными клиентами.

12. Структурирование финансирования: используемые инструменты, ковенанты, обеспечение.

13. Финансовый анализ участников инвестиционного и проектного финансирования.

Особенности финансового анализа.

14. Государственное частное партнерство как инструмент реализации социальных проектов.

15. Меры государственной поддержки при кредитовании корпоративных клиентов.

16. Цели, источники, этапы финансирования жилой недвижимости. Оценка рисков сделок финансирования жилой недвижимости. Структурирование сделок финансирования жилой недвижимости.

17. Зарплатные и кампусные проекты, этапы их реализации.

18. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

19. Ведение счетов в иностранной валюте.

20. Понятие инкассации. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

21. Кассовое обслуживание клиентов.

22. Осуществление переводов денежных средств юридических лиц.

23. Осуществление переводов денежных средств физических лиц.

24. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

25. Документарный аккредитив. Банковская гарантия.

26. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады.

Размещение драгоценных металлов.

27. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах.

Осуществление переводов по счетам в драгоценных металлах.

28. Понятие инвестиционных и памятных монет. Операции банка с инвестиционными и памятными монетами.

29. Прочие банковские операции: доверительное управление.

30. Прочие банковские операции: хранение (банковские ячейки, сейфы), оказание консультационных и информационных услуг.

### Требования к выполнению заданий, шкалы и критерии оценивания

Уровень сформированности компетенций студента на промежуточной аттестации в форме экзамена оценивается по шкале: «зачтено», «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся владеет основными знаниями в области операционной деятельности коммерческого банка, способен иллюстрировать ответ актуальными практическими примерами, фактами, данными научных исследований, демонстрирует неполные знания по одному из вопросов контрольно-измерительных материалов, но отвечает на дополнительные вопросы	Повышенный уровень	Зачтено
Обучающийся допускает грубые ошибки, демонстрирует фрагментарные знания при ответе на вопросы контрольно-измерительного материала и дополнительные вопросы.	–	Не зачтено

### Пример контрольно-измерительного материала

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой

Е.Ф. Сысоева

*подпись, расшифровка подписи*

\_\_\_ . \_\_ . 20\_\_

Направление подготовки / специальность 38.03.01 Экономика

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.01 Практикум Учебный банк

Курс 4

Форма обучения очная

Вид аттестации промежуточная

Вид контроля зачет

### Контрольно-измерительный материал №1

1. Открытие банковских счетов ИП и юридических лиц. Ведение счетов юридических лиц.
2. Понятие инкассации. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Преподаватель \_\_\_\_\_ М.Р. Костянская  
*подпись, расшифровка подписи*