Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: [illegible]
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАМЕНСКИЙ ФИЛИАЛ
АНО ВО «РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра экономики и менеджмента

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«Организация деятельности коммерческих банков»

Код и направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): Финансы и кредит

Автор (составитель): ст. преподаватель В.В. Самойленко

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании
кафедры экономики и менеджмента
«14» января 2026 года, протокол №6

Зам. директора по УМР
Черкасова Н.Н.

Каменск-Шахтинский
2026

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» реализуется в рамках направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), профиль «Финансы и кредит». Содержание курса разработано в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 954.

Цель освоения дисциплины — формирование у обучающихся фундаментальных теоретических знаний и прикладных навыков в области организации деятельности современных кредитных организаций, системного понимания механизмов выполнения банковских операций, а также освоение методов анализа финансово-экономических процессов в банковской сфере.

Основные задачи дисциплины:

- **Изучение институциональных основ:** освоение закономерностей эволюции банковской системы России, специфики взаимодействия коммерческих банков с Центральным банком РФ и нормативно-правовой базы их деятельности;
- **Освоение организационно-правовых механизмов:** изучение порядка создания, лицензирования, реорганизации и ликвидации коммерческих банков, а также принципов формирования их организационной структуры;
- **Изучение денежно-кредитной политики:** освоение методологии участия коммерческих банков в реализации единой государственной денежно-кредитной политики и принципов формирования собственной кредитной стратегии;
- **Овладение технологиями банковских операций:** детальное изучение механизмов проведения пассивных, активных, посреднических и расчетно-кассовых операций банков, а также современных способов цифрового обслуживания клиентов;
- **Освоение методов финансового анализа:** формирование практических навыков оценки ликвидности, платежеспособности, доходности и финансовой устойчивости коммерческого банка, а также управления специфическими банковскими рисками.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Учебная дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» относится к части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, и изучается на 5 курсе.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Освоение дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» по очно-заочной форме обучения базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных обучающимися в ходе изучения следующих предшествующих курсов:

- «Деньги, кредит, банки»;
- «Финансовые рынки и институты»;
- «Кредитный рынок»;
- «Расчетные и платежные системы»;
- «Банковский менеджмент и маркетинг»;
- «Финансовый риск-менеджмент»;
- «Финансовая среда и финансовые риски»;
- «Финансовый мониторинг»;
- «Международные валютно-кредитные отношения»;
- «Рынок ценных бумаг»;
- «Государственные и муниципальные финансы»;
- «Основы финансовых расчетов»;
- «Финансовая грамотность и управление финансами»;
- «Макроэкономика»;

- «Микроэкономика».

Параллельно с курсом «Организация деятельности коммерческих банков» учебным планом предусмотрено изучение следующих дисциплин: «Оценка эффективности инвестиционного портфеля», «Проблемы экономической безопасности» и «Ценообразование».

2.2. Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее

Результаты освоения учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» выступают содержательным и методологическим фундаментом для успешного прохождения обучающимися производственной практики (включая технологическую/проектно-технологическую практику) и преддипломной практики. Также приобретенные компетенции необходимы для подготовки и защиты выпускной квалификационной работы (ВКР).

2.3. Интегрированные образовательные технологии и особенности реализации

Развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, лидерских качеств и умения принимать оперативные решения в банковской сфере обеспечивается системным сочетанием лекционных и семинарских занятий. Содержание учебно-методических материалов и прикладных кейсов разработано на основе результатов актуальных научных исследований, проводимых Университетом, в том числе с учетом специфики регионального банковского сектора, особенностей профессиональной деятельности выпускников и требований ведущих работодателей-партнеров.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен овладеть следующими профессиональными компетенциями.

ПК-13 – способность осуществлять между участниками платежной системы операционное, информационное, консультационное обслуживание клиентов в рамках исполнения бюджетов, финансовых планов и осуществлять контроль целевого использования средств.

Планируемые результаты обучения по дисциплине

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения (дескрипторы)	Код результата обучения
ПК-13 – способность осуществлять между участниками платежной системы операционное, информационное, консультационное обслуживание клиентов в рамках исполнения бюджетов, финансовых планов и осуществлять контроль целевого использования средств.	**Знать:**	
	- сущность и организационные основы построения банка, формирование его ресурсов и капитальной базы для осуществления банковской деятельности между участниками платежной системы	ПК-13 – З1
	- структуру и качество активов банка, порядок проведения пассивных операций и обслуживания клиентов в рамках исполнения бюджетов и финансовых планов	ПК-13 – З2
	- методы оценки финансовых результатов, финансового состояния банка и порядок осуществления контроля целевого использования средств	ПК-13 – З3

- современные инструменты оценки кредитоспособности клиентов и порядок обеспечения возвратности кредитов между участниками платежной системы	ПК-13 – З4
Уметь:	
- анализировать организационные основы построения банка, оценивать достаточность его ресурсов и капитальной базы для проведения расчетов	ПК-13 – У1
- формировать оптимальную структуру активов и пассивов банка, организовывать операционное обслуживание клиентов при исполнении бюджетов	ПК-13 – У2
- рассчитывать показатели финансовых результатов деятельности банка и проводить мониторинг целевого использования бюджетных и коммерческих средств	ПК-13 – У3
- применять на практике инструменты оценки кредитоспособности заемщиков и механизмы минимизации кредитных рисков в платежной системе	ПК-13 – У4
Владеть:	
- навыками анализа эффективности организационной структуры банка и управления его собственным и привлеченным капиталом	ПК-13-В1
- технологиями операционного, информационного и консультационного обслуживания клиентов при реализации финансовых планов и бюджетов	ПК-13-В2
- методикой комплексной оценки финансового состояния банка и навыками контроля целевого расходования денежных средств	ПК-13-В3
- практическим опытом использования современных платежных инструментов и способов защиты от рисков невозврата кредитных ресурсов	ПК-13-В4

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Дисциплина предполагает изучение 8 тем. Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётные единицы (144 часов)

Общий объем учебной дисциплины

№ п/п	Форма и срок обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		В том числе контактная работа с преподавателем							СР	Конт-роль
			В з.е.	В часах	Всего	Лекции	Лаб.	Сем	КоР	Конс.	Экзамен		
1.	Очная	8 семестр, 4 курс	4	144	60	32		24	1,6	2	0,4	50,4	33,6

Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий

очная форма обучения

№	Наименование разделов, тем учебных занятий	Всего часов	Контактная работа с преподавателем						Контроль	Сам. раб.	Формируемые результаты обучения
			Всего	Лекц	Сем	КоР	Конс	Э			
1	Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка	12	6	4	2					6	ПК-13-З1 ПК-13-У1 ПК-13-В1
2	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	12	6	4	2					6	ПК-13-З1 ПК-13-У1 ПК-13-В1
3	Структура и качество активов банка	12	6	4	2					6	ПК-13-З2 ПК-13-У2 ПК-13-В2
4	Пассивные операции коммерческих банков	12	6	4	2					6	ПК-13-З2 ПК-13-У2 ПК-13-В2
5	Доходы и прибыль коммерческих банков	14	8	4	4					6	ПК-13-З3 ПК-13-У3 ПК-13-В3
6	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	14	8	4	4					6	ПК-13-З3 ПК-13-У3 ПК-13-В3
7	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	14	8	4	4					6	ПК-13-З4 ПК-13-У4 ПК-13-В4
8	Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита	16,4	8	4	4					8,4	ПК-13-З4 ПК-13-У4 ПК-13-В4
9	Промежуточная	**37,6**	4			1,6	2	0,4			

	аттестация (экзамен)										
	Итого:	**144**	**60**	**32**	**24**	**1,6**	**2**	**0,4**	**33,6**	**50,4**	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ)

Тема 1. Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка

Понятие, структура и признаки банковской системы. Двухуровневое построение банковской системы РФ. Центральный банк как мегарегулятор, его функции и роль в обеспечении стабильности платежной системы. Порядок создания, лицензирования и ликвидации коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка. Линейно-функциональные и дивизиональные структуры управления. Принципы деятельности коммерческого банка. Взаимоотношения банка с клиентами и другими участниками платежной системы. Правовые основы банковской деятельности. Понятие банковских операций и банковских сделок.

Тема 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка

Понятие, структура и функции банковских ресурсов. Собственный капитал банка: функции, структура и источники формирования. Уставный, резервный и дополнительные фонды банка. Нераспределенная прибыль. Достаточность капитала коммерческого банка (Базельские стандарты, нормативы Банка России Н1.0, Н1.1, Н1.2). Управление собственным капиталом банка.

Привлеченные и заемные средства коммерческого банка, их роль в формировании ресурсной базы для осуществления расчетов между участниками платежной системы. Депозитные источники формирования ресурсов. Вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. Недепозитные источники привлечения ресурсов (межбанковские кредиты, займы ЦБ РФ, выпуск собственных долговых ценных бумаг — облигаций, векселей, сертификатов).

Тема 3. Структура и качество активов банка

Понятие банковских активов и принципы их формирования. Классификация активов банка по назначению, ликвидности, степени риска и доходности. Структура активов современного коммерческого банка. Качество активов и методы его оценки. Понятие «проблемных» и «безнадежных» активов.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с нормативными актами Банка России. Влияние качества активов на финансовую устойчивость банка и стабильность платежной системы при обслуживании клиентов в рамках исполнения бюджетов и финансовых планов. Управление портфелем активов банка.

Тема 4. Пассивные операции коммерческих банков

Понятие и классификация пассивных операций коммерческого банка. Сущность и виды расчетно-кассового и операционного обслуживания клиентов. Порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических и физических лиц.

Организация расчетов в рамках исполнения бюджетов и финансовых планов предприятий. Расчетно-платежные документы. Виды безналичных расчетов: платежные поручения, аккредитивы, инкассо, чеки. Электронные расчеты и современные платежные технологии (Система быстрых платежей, дистанционное банковское обслуживание, интернет-банкинг). Тарифная политика банка при осуществлении пассивных и расчетных операций.

Тема 5. Доходы и прибыль коммерческих банков

Понятие, источники и структура доходов коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы банка. Расходы коммерческого банка, их классификация и структура. Процентные и непроцентные расходы. Формирование финансовых результатов деятельности банка. Чистый процентный доход, чистый комиссионный доход.
Прибыль банка: понятие, виды (балансовая, чистая), порядок формирования и распределения. Анализ показателей рентабельности банковской деятельности (ROA, ROE). Особенности оценки финансовых результатов с использованием нормативных требований Банка России при осуществлении контроля целевого использования бюджетных средств.

Тема 6. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, их различие и взаимосвязь. Факторы, влияющие на ликвидность банка (внутренние и внешние). Риск ликвидности. Методы управления ликвидностью коммерческого банка: теория коммерческих ссуд, теория перемещаемости, теория ожидаемого дохода.
Обязательные нормативы ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4). Анализ разрывов в сроках погашения активов и обязательств (GAP-анализ). Информационное и консультационное обслуживание клиентов как инструмент поддержания оптимального баланса ликвидности и платежеспособности банка в платежной системе.

Тема 7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
Понятие кредитоспособности заемщика и принципы ее оценки. Отличие кредитоспособности от платежеспособности. Информационная база для оценки кредитоспособности (финансовая отчетность, кредитная история, бизнес-планы). Методы и модели оценки кредитоспособности юридических лиц: коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности. Использование качественных (нефинансовых) факторов при оценке клиентов. Рейтинговые системы и скоринговые модели оценки заемщиков — физических лиц. Особенности оценки кредитоспособности участников государственных программ и исполнителей контрактов в рамках исполнения финансовых планов и бюджетов.

Тема 8. Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита
Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы прохождения кредитной заявки. Структурирование кредитной сделки. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам (овердрафт, возобновляемая и невозобновляемая кредитная линия, инвестиционный кредит, синдицированный кредит). Кредитный договор: структура, основные условия и порядок заключения. Формы обеспечения возвратности кредита между участниками платежной системы: залог (имущества, прав, ценных бумаг), поручительство, банковская гарантия. Порядок мониторинга выданных кредитов. Осуществление банком операционного и информационного контроля за целевым использованием предоставленных кредитных ресурсов.

Планы семинарских занятий

Семинар 1. Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка (2 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Место коммерческого банка в инфраструктуре национальной платежной системы.
2. Взаимодействие Банка России и коммерческих банков при реализации денежно-кредитной политики.
3. Структура банка: распределение функций между фронт-, мидл- и бэк-офисом.

Практические задания и кейсы:
4. Анализ устава и организационной структуры реального коммерческого банка. Оценка взаимодействия подразделений при обслуживании клиентов.

5. Дискуссия: Линейно-функциональная vs. Дивизиональная структура управления банком.

Семинар 2. Формирование ресурсной базы коммерческого банка (2 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Структура собственного капитала банка и методы его наращивания.
2. Базельские соглашения и обязательные нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2).
3. Депозитная политика банка: баланс между стоимостью привлечения и стабильностью ресурсов.

Практические задания и кейсы:
4. *Расчетная задача:* На основе бухгалтерского баланса коммерческого банка рассчитать величину капитала и определить показатели достаточности.
5. *Ситуационное задание:* Разработка линейки депозитных продуктов для юридических лиц с учетом условий досрочного расторжения.

Семинар 3. Структура и качество активов банка (2 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Классификация банковских активов по уровню риска и доходности.
2. Порядок и критерии формирования резервов на возможные потери по ссудам (Положение ЦБ РФ № 590-П).
3. Влияние структуры активов на финансовую устойчивость кредитной организации.

Практические задания и кейсы:
4. *Расчетная задача:* Классификация ссуд по категориям качества на основе финансовых данных заемщика. Расчет размера резерва.
5. *Аналитическое задание:* Сравнительный анализ структуры активов розничного и корпоративного банков по данным их публичной отчетности.

Семинар 4. Пассивные операции коммерческих банков (2 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Организация операционного и расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке.
2. Формы безналичных расчетов в РФ: сравнительный анализ (платежные поручения, аккредитивы, инкассо).
3. Роль банка в обслуживании клиентов при исполнении бюджетов и финансовых планов.

Практические задания и кейсы:
4. *Деловая игра «Открытие счета и выбор формы расчетов»:* Ролевое моделирование консультационного обслуживания клиента-казначея операционистом банка. Заполнение расчетных документов под финансовый план компании.
5. *Кейс:* Организация расчетов предприятия через Систему быстрых платежей (СБП) и оценка издержек.

Семинар 5. Доходы и прибыль коммерческих банков (4 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Состав и структура процентных и непроцентных доходов/расходов банка.
2. Порядок формирования и распределения чистой прибыли кредитной организации.
3. Показатели рентабельности банковского бизнеса (ROA, ROE, NIM).

Практические задания и кейсы:
4. *Расчетная задача:* На основе отчета о финансовых результатах (форма 0409102) рассчитать чистый процентный доход, комиссионный доход, показатели ROA и ROE.
5. Анализ факторов, влияющих на маржинальность современного банковского бизнеса.

Семинар 6. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка (4 часа)
Вопросы для обсуждения:
1. Взаимосвязь и противоречие между ликвидностью, надежностью и доходностью банка.
2. Обязательные нормативы ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4).

3. Методы управления риском ликвидности (GAP-анализ).

Практические задания и кейсы:

4. *Расчетная задача:* На основе агрегированного баланса банка рассчитать нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Формулирование рекомендаций в случае нарушения нормативов.
5. *Моделирование:* Проведение GAP-анализа изменения процентных ставок и оценка его влияния на чистый доход банка.

Семинар 7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка (4 часа)

Вопросы для обсуждения:

1. Информационная база для проведения финансового анализа заемщика.
2. Система финансовых коэффициентов, используемых для оценки кредитоспособности юридических лиц.
3. Методы оценки нефинансовых (качественных) рисков заемщика.

Практические задания и кейсы:

4. *Кейс-стади:* Анализ реальной бухгалтерской отчетности предприятия-заемщика. Расчет коэффициентов ликвидности, платежеспособности, оборачиваемости. Присвоение кредитного рейтинга.
5. *Тестирование:* Экспресс-диагностика кредитоспособности физического лица на основе скоринговой карты.

Семинар 8. Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита (4 часа)

- **Вопросы для обсуждения:**

1. Этапы кредитного процесса: от заявки до закрытия кредитного договора.
2. Виды кредитных линий (возобновляемая, невозобновляемая) и специфика их использования в бизнесе.
3. Способы обеспечения возвратности кредита и их оценка банком.
4. Организация банком контроля за целевым использованием кредитных средств.

- **Практические задания и кейсы:**

1. *Кейс «Целевой мониторинг»:* Разработка регламента информационного и операционного контроля, подтверждающего целевое расходование траншей в рамках финансового плана компании.
2. *Задание:* Составление основных разделов кредитного договора и договора залога коммерческой недвижимости.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1. Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

- **Аккредитив** — условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя средств по предоставлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива.
- **Активы коммерческого банка** — объекты собственности, имеющие денежную оценку и приобретаемые банком в результате проведения активных операций с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности.
- **Банковская ликвидность** — способность коммерческого банка обеспечивать своевременное и полное выполнение своих обязательств перед контрагентами и клиентами в наличной или безналичной форме.

- **Банковская система** — совокупность национальных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого денежно-кредитного механизма и нормативно-правового поля государства.
- **Банковский скоринг** — математическая или статистическая модель, с помощью которой банк оценивает кредитный риск и определяет вероятность дефолта потенциального заемщика на основе его персональных данных.
- **Безналичные расчеты** — расчеты, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных организациях и зачета взаимных требований.
- **Бюджетный контроль (в банке)** — комплекс операционных и информационных процедур, проводимых банком при обслуживании счетов клиентов с целью проверки соответствия платежей утвержденным лимитам бюджетных ассигнований.
- **Возобновляемая кредитная линия** — соглашение, позволяющее заемщику получать, погашать и повторно использовать кредитные средства в пределах установленного лимита задолженности в течение всего срока действия договора.
- **Достаточность капитала банка** — относительный показатель, характеризующий способность банка поглощать возможные финансовые убытки за счет собственного капитала, не создавая угрозы для средств вкладчиков.
- **Доходы коммерческого банка** — общая сумма денежных средств, получаемых банком в результате проведения активных операций, оказания услуг и осуществления иных видов деятельности.
- **Информационное обслуживание клиентов** — деятельность банка по предоставлению клиентам выписок, отчетов, уведомлений и иных сведений о состоянии их счетов и движении денежных средств.
- **Коммерческий банк** — кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции: привлечение во вклады денежных средств, их размещение от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов.
- **Консультационное обслуживание клиентов** — экспертно-аналитическая помощь банка клиентам по вопросам оптимизации расчетов, выбора форм обеспечения, снижения финансовых рисков и эффективного исполнения их финансовых планов.
- **Контроль целевого использования средств** — надзорная деятельность банка по верификации первичных документов (договоров, актов, накладных), подтверждающих направление расходования выданных кредитов или бюджетных средств строго на цели, предусмотренные соглашением.
- **Кредитоспособность заемщика** — комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, оцениваемая банком для определения его способности и готовности полностью и в срок вернуть полученный кредит.
- **Лимиты бюджетных обязательств** — объем прав в денежном выражении на принятие бюджетных обязательств и (или) их исполнение, доводимый до участников бюджетного процесса и контролируемый уполномоченным банком.
- **Овердрафт** — форма краткосрочного кредитования, позволяющая клиенту осуществлять платежи со своего расчетного счета сверх фактического остатка денежных средств на нем в пределах установленного банком лимита.
- **Операционное обслуживание клиентов** — выполнение банком расчетных, кассовых, учетных и иных технологических операций по распоряжению клиентов в рамках заключенных договоров.
- **Пассивные операции банка** — совокупность операций, посредством которых банк формирует свои собственные, привлеченные и заемные ресурсы для последующего размещения в активы.
- **Платежная система** — совокупность организаций, взаимодействующих по единым правилам в целях осуществления перевода денежных средств и исполнения платежных обязательств.
- **Прибыль коммерческого банка** — положительный финансовый результат деятельности банка за определенный период, рассчитываемый как разница между всеми его доходами и расходами.
- **Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)** — специальный резерв, формируемый банком за счет расходов для покрытия возможных убытков, связанных с невозвратом заемщиками основного долга и процентов по кредитам.

- **Рентабельность активов (ROA)** — финансовый коэффициент, отражающий эффективность использования банком своих активов для генерации прибыли; рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней величине активов банка.
- **Рентабельность капитала (ROE)** — финансовый коэффициент, демонстрирующий эффективность использования средств, вложенных акционерами (собственниками) банка; рассчитывается как отношение чистой прибыли к величине собственного капитала.
- **Финансовый план клиента** — документ, отражающий плановые потоки доходов и расходов организации, целевое исполнение и сбалансированность которого контролируются банком при проведении расчетных и кредитных операций.

6.2 Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний

№	Код результата	Наименование темы курса	Объем (часы)	Задания для самостоятельной работы студентов
1	ПК-13-З1 ПК-13-У1 ПК-13-В1	Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка	6	**1. Изучение нормативной базы:** Проработать Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 в части требований к созданию кредитных организаций. **2. Терминологический диктант:** Повторение понятий: «участник платежной системы», «банковская лицензия», «фронт-офис». **3. Аналитическое эссе:** Подготовить доклад на тему «Трансформация организационной структуры коммерческого банка при переходе на дистанционное обслуживание клиентов».
2	ПК-13-З1 ПК-13-У1 ПК-13-В1	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	6	**1. Решение задач:** Выполнение тренировочных упражнений по расчету величины собственных средств (капитала) банка и нормативов достаточности (Н1.0, Н1.1, Н1.2) по методике Инструкции Банка России № 199-И. **2. Анализ рынка:** Изучить текущие процентные ставки по депозитам юридических лиц в топ-5 банках РФ и составить аналитическую справку о тенденциях депозитной политики.
3	ПК-13-З2 ПК-13-У2 ПК-13-В2	Структура и качество активов банка	6	**1. Разбор нормативных актов:** Построить сравнительную таблицу критериев классификации ссуд по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П. **2. Практический кейс:** На основе условных финансовых показателей заемщика определить категорию качества ссуды, рассчитать размер расчетного резерва и обосновать влияние этой операции на итоговый финансовый результат банка.
4	ПК-13-З2 ПК-13-У2 ПК-13-В2	Пассивные операции коммерческих банков	6	**1. Моделирование документов:** Заполнить бланки расчетных документов (платежное поручение, заявление на открытие аккредитива) для проведения расчетов между контрагентами в рамках исполнения их финансовых планов.

				2. Сравнительный анализ: Подготовить блок-схему документооборота при расчетах платежными поручениями и покрытыми аккредитивами.
5	ПК-13-З3 ПК-13-У3 ПК-13-В3	Доходы и прибыль коммерческих банков	6	**1. Анализ отчетности:** Скачать с официального сайта Банка России отчет о финансовых результатах (форма 0409102) любого действующего коммерческого банка. Рассчитать структуру процентных и непроцентных доходов. **2. Аналитические расчеты:** Рассчитать коэффициенты рентабельности активов (ROA) и собственного капитала (ROE), сформулировать выводы об эффективности работы менеджмента.
6	ПК-13-З3 ПК-13-У3 ПК-13-В3	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	6	**1. Работа с кейсом (GAP-анализ):** Провести группировку активов и обязательств банка по срокам погашения и востребования на основе выданных данных баланса. Определить величину избытка/дефицита ликвидности в каждом временном интервале. **2. Повторение формул:** Закрепить алгоритмы расчета нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности.
7	ПК-13-З4 ПК-13-У4 ПК-13-В4	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	6	**1. Финансовый анализ заемщика:** По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах реального предприятия рассчитать коэффициенты абсолютной, текущей ликвидности, показатели автономии и оборачиваемости. **2. Оценка классности:** На основе рассчитанных коэффициентов определить класс кредитоспособности заемщика согласно внутреннему регламенту банка.
8	ПК-13-З4 ПК-13-У4 ПК-13-В4	Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита	8,4	**1. Разработка регламента контроля:** Составить проект чек-листа для кредитного инспектора по проверке целевого использования кредита (перечень документов: платежные поручения, договоры поставки, акты приема-передачи). **2. Анализ обеспечения:** Сравнительный анализ надежности форм обеспечения (залог товаров в обороте vs. государственная гарантия). **3. Изучение структуры договора:** Проанализировать типовой кредитный договор банка и выписать существенные условия.

6.3 Задания, направленные на формирование профессиональных умений

№	Код результата	Наименование темы курса	Задания для формирования профессиональных умений и навыков
1	ПК-13-У1	Современная банковская	**1. Симуляция «Консультирование учредителей»:** На

	ПК-13-В1	система. Основы организации деятельности коммерческого банка	основе бизнес-плана группы инвесторов разработать пошаговый алгоритм регистрации коммерческого банка. Подготовить пакет аргументов для обоснования выбора типа лицензии (базовая или универсальная). **2. Проектирование бизнес-процесса:** Составить технологическую карту прохождения расчетного документа корпоративного клиента от момента его приема во фронт-офисе до списания со счета в бэк-офисе.
2	ПК-13-У1 ПК-13-В1	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	**1. Разработка депозитного калькулятора:** В среде MS Excel создать интерактивную модель расчета стоимости привлечения ресурсов для различных категорий корпоративных клиентов в зависимости от сроков размещения финансовых планов предприятия. **2. Аудит достаточности капитала:** На основе агрегированного баланса коммерческого банка (публичная форма 0409101) смоделировать гипотетическую ситуацию невозврата крупного кредита и рассчитать, насколько снизится норматив достаточности капитала Н1.0. Предложить пути восстановления норматива.
3	ПК-13-У2 ПК-13-В2	Структура и качество активов банка	**1. Кейс «Реклассификация ссудной задолженности»:** Провести экспертную оценку кредитного досье клиента, у которого ухудшились финансовые показатели, но улучшилось качество обслуживания долга. Самостоятельно принять обоснованное решение о переносе ссуды из II в III категорию качества и рассчитать сумму доначисления резерва. **2. Оптимизация портфеля:** Сформировать оптимальную структуру активов коммерческого банка по критериям «доходность-ликвидность-риск» в условиях изменения ключевой ставки.
4	ПК-13-У2 ПК-13-В2	Пассивные операции коммерческих банков	**1. Операционный контроль расчетов:** Провести экспертизу платежного поручения корпоративного клиента, оформленного для исполнения его финансового плана. Выявить скрытые ошибки в реквизитах (ИНН, БИК, КПП, очередность платежа) и составить мотивированный отказ в проведении операции. **2. Консультационный кейс «Выбор формы расчетов»:** Составить письменную консультацию (коммерческое предложение) для клиента-экспортера, обосновывающую переход от расчетов платежными поручениями к покрытому безотзывному аккредитиву для минимизации рисков неплатежа.
5	ПК-13-У3 ПК-13-В3	Доходы и прибыль коммерческих банков	**1. Финансовый анализ и прогнозирование:** На основе формы 0409102 построить факторную модель чистой процентной маржи (NIM). Выявить ключевые факторы снижения прибыли банка и разработать комплекс мер по оптимизации непроцентных расходов. **2. Моделирование маржинальности:** Рассчитать точку безубыточности для нового кредитно-расчетного

			продукта банка, ориентированного на участников бюджетных платежных систем.
6	ПК-13-У3 ПК-13-В3	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	**1. Разработка стресс-теста ликвидности:** Смоделировать ситуацию «набега вкладчиков» (одномоментный отток 15% депозитов юридических лиц). На основе реальных балансовых данных рассчитать дефицит мгновенной и текущей ликвидности, предложить управленческий алгоритм экстренного привлечения ликвидных средств. **2. GAP-моделирование:** Сформировать карту разрывов ликвидности банка и разработать план реструктуризации активов для устранения отрицательного GAP.
7	ПК-13-У4 ПК-13-В4	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	**1. Комплексный финансовый аудит заемщика:** Провести полный финансовый анализ потенциального заемщика по методике Сбербанка или ВТБ. Рассчитать чистые активы, коэффициенты ликвидности, долговой нагрузки (Debt/EBITDA). Сформировать профессиональное суждение о возможности выдачи кредита. **2. Кредитное интервью (Ролевая игра):** Провести моделирование переговоров между кредитным аналитиком банка и финансовым директором предприятия с целью выявления скрытых рисков (скрытая аффилированность, забалансовые обязательства).
8	ПК-13-У4 ПК-13-В4	Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита	**1. Практический кейс «Бюджетный и целевой контроль»:** Студенту предоставляется выписка по спецсчету заемщика, открытому для реализации инвестиционного проекта, и пакет первичных документов (акты КС-2, КС-3, счета-фактуры). Задача — проверить целевой характер расходования денежных средств, сопоставить их с финансовым планом проекта и акцептовать/заблокировать транш. **2. Аудит обеспечения:** Провести оценку ликвидности залога (оборудование, коммерческая недвижимость) с учетом дисконтирования и составить заключение о достаточности обеспечения под выдаваемую кредитную линию.

6.4 Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

№	Код результата	Наименование темы курса	Задания для формирования профессиональных навыков, владений
1	ПК-13-В1	Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка	**1. Навыки стратегического проектирования:** Разработка комплексного Положения об организационной структуре банка в условиях масштабирования расчетного бизнеса. **2. Работа с ИС:** Отработка навыков мониторинга изменений банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ с использованием справочно-правовых систем («КонсультантПлюс», «Гарант»).

2	ПК-13-В1	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	**1. Навыки стресс-тестирования капитала:** Закрепление методик комплексного расчета величины собственных средств (капитала) и надбавок к нормативам достаточности в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И. **2. Моделирование структуры пассивов:** Разработка и защита проекта диверсификации портфеля обязательств банка с целью минимизации стоимости привлечения ресурсов и соблюдения ограничений Базеля III.
3	ПК-13-В2	Структура и качество активов банка	**1. Экспертиза кредитных досье:** Формирование навыка подготовки Профессионального суждения кредитного аналитика (согласно Положению Банка России № 590-П) на основе многофакторного анализа деятельности заемщика. **2. Навыки резервирования:** Автоматизация расчетов резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в программной среде MS Excel.
4	ПК-13-В2	Пассивные операции коммерческих банков	**1. Автоматизация расчетных операций:** Работа в симуляторе Автоматизированной банковской системы (АБС) по открытию, ведению и закрытию расчетных, текущих и специальных счетов юридических лиц. **2. Проведение безналичных платежей:** Навыки верификации электронных расчетных документов, проверки корректности кодов бюджетной классификации (КБК) и контроля очередности платежей в рамках исполнения финансовых планов клиентов.
5	ПК-13-В3	Доходы и прибыль коммерческих банков	**1. Профессиональный аудит прибыльности:** Владение методиками комплексного финансового анализа отчета о финансовых результатах банка (форма 0409102), включая декомпозицию ROE по модели Дюпона. **2. Оптимизация маржи:** Разработка рекомендаций по изменению структуры процентных и комиссионных доходов банка на основе анализа чувствительности прибыли к изменению рыночных условий.
6	ПК-13-В3	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	**1. Навыки прогнозирования ликвидности:** Регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) по данным оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101). **2. Антикризисный менеджмент:** Разработка Плана восстановления ликвидности (ПВЛ) коммерческого банка при возникновении чрезвычайных ситуаций на финансовом рынке.
7	ПК-13-В4	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	**1. Автоматизированный кредитный анализ:** Владение технологиями многофакторной рейтинговой оценки заемщиков на базе финансовой и нефинансовой отчетности. **2. Верификация данных:** Навыки работы со специализированными базами данных и информационно-аналитическими системами («СПАРК-Интерфакс»,

			СБИС, Контур.Фокус, Бюро кредитных историй) для выявления скрытых рисков и признаков банкротства клиентов.
8	ПК-13-В4	Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита	**1. Навыки банковского сопровождения и целевого контроля:** Реализация процедур казначейского и банковского сопровождения контрактов. Формирование навыка проведения операционного контроля целевого использования средств (акцепт/отказ в проведении платежей со спецсчетов по результатам анализа первичной документации). **2. Залоговая экспертиза:** Составление комплексных заключений о рыночной и ликвидной стоимости объектов залога, оценка рисков обесценения обеспечения.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

- письменные краткие опросы в ходе аудиторных занятий на знание категорий учебной дисциплины, указанных в п.6.1.;
- задания и упражнения, рекомендованные для самостоятельной работы;
- задания и упражнения в ходе семинарских занятий.

7.2. ФОС для текущего контроля:

№	Код результата обучения	Наименование темы занятия	ФОС текущего контроля (типовые оценочные средства)
1	ПК-13-З1	Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка	**Комплект тестовых заданий №1:** закрытые и открытые тесты на знание структуры банковской системы, функций ЦБ РФ и видов банковских лицензий.
2	ПК-13-У1	Современная банковская система. Основы организации деятельности коммерческого банка	**Тематическая дискуссия / Коллоквиум:** оценка умения анализировать организационную структуру фронт/бэк-офиса банка и обосновывать выбор типа лицензии.
3	ПК-13-В1	Формирование ресурсной базы коммерческого банка	**Контрольная работа №1:** расчет величины собственных средств (капитала) банка и нормативов достаточности (Н1.0, Н1.1, Н1.2) по Инструкции № 199-И.
4	ПК-13-З2	Пассивные операции коммерческих банков	**Терминологический диктант:** проверка знания понятий расчетно-кассового обслуживания, депозитной политики, видов банковских счетов и Системы быстрых платежей (СБП).
5	ПК-13-У2	Пассивные операции коммерческих банков	**Практическое задание (Аудит документов):** проверка умения анализировать и верифицировать реквизиты платежных поручений, заявлений на аккредитив в рамках финансовых планов.

6	ПК-13-В2	Структура и качество активов банка	**Ситуационный кейс №1:** составление Профессионального суждения о категории качества ссуды и расчет суммы резерва на возможные потери (РВПС) по Положению № 590-П.
7	ПК-13-З3	Доходы и прибыль коммерческих банков	**Комплект тестовых заданий №2:** тесты на знание структуры отчета о финансовых результатах (форма 0409102), классификации процентных и непроцентных доходов/расходов.
8	ПК-13-У3	Доходы и прибыль коммерческих банков	**Расчетно-графическое задание:** расчет коэффициентов рентабельности активов (ROA), собственного капитала (ROE) и чистой процентной маржи (NIM).
9	ПК-13-В3	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	**Кейс-задача (Стресс-тестирование):** построение карты разрывов ликвидности (GAP-анализ) по форме 0409101 и защита Плана восстановления ликвидности (ПВЛ).
10	ПК-13-З4	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	**Блиц-опрос:** проверка знаний об информационной базе оценки заемщиков (БКИ, СПАРК) и методологии расчета базовых коэффициентов платежеспособности.
11	ПК-13-У4	Система оценки кредитоспособности клиентов банка	**Практический кейс №2:** проведение комплексного финансового анализа предприятия по данным бухгалтерской отчетности и присвоение кредитного рейтинга.
12	ПК-13-В4	Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита	**Деловая игра «Целевой мониторинг и банковское сопровождение»:** защита чек-листа и пакета документов (акты КС-2, КС-3), подтверждающих целевой расход бюджетных/кредитных средств.

7.3. ФОС для промежуточной аттестации

7.3.1 Задания для оценки знаний

№	Код результата	Вопросы и задания для проверки теоретических знаний (билеты к экзамену)
1	**ПК-13-З1**	1. Сущность коммерческого банка как особого типа финансового посредника и ключевого участника национальной платежной системы. 2. Организационные принципы построения банковской системы: особенности двухуровневой структуры в РФ и функции мегарегулятора (Банка России). 3. Структура собственных ресурсов банка: элементы основного и дополнительного капитала, источники их формирования. 4. Принципы организации межбанковского операционного и расчетного обслуживания клиентов кредитных организаций.
2	**ПК-13-З2**	1. Классификация активов коммерческого банка по назначению, уровню ликвидности, степени риска и доходности. 2. Сущность, состав и структура пассивных операций коммерческих банков, их роль в формировании устойчивой ресурсной базы.

		3. Нормативно-правовое регулирование расчетно-кассового обслуживания юридических лиц в РФ. 4. Порядок ведения счетов и проведения операций в рамках исполнения финансовых планов и бюджетов клиентов.
3	ПК-13-З3	1. Классификация, структура и источники формирования доходов и расходов коммерческого банка. 2. Порядок расчета показателей финансовых результатов деятельности банка (чистый процентный и комиссионный доход). 3. Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, принципы управления риском ликвидности. 4. Нормы и регламенты Банка России, регулирующие проведение контроля целевого использования средств на счетах клиентов.
4	ПК-13-З4	1. Теоретические основы и современные инструменты оценки кредитоспособности различных категорий клиентов банка. 2. Информационное обеспечение процесса оценки кредитоспособности (роль Бюро кредитных историй, скоринговых систем и баз данных). 3. Порядок осуществления и правовое сопровождение операций, связанных с обеспечением возвратности банковских кредитов. 4. Механизмы взаимодействия участников платежной системы при реализации процедур минимизации кредитных рисков.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ К ЭКЗАМЕНУ

Блок 1. Теоретические вопросы

(Оценка знаний по ПК-13-З1 – ПК-13-З4)

1. Банковская система: понятие, элементы, признаки и принципы построения.
2. Двухуровневая структура банковской системы РФ и роль Центрального банка как мегарегулятора.
3. Порядок создания, регистрации и лицензирования деятельности коммерческих банков в РФ.
4. Организационная структура коммерческого банка: специфика фронт-, мидл- и бэк-офисных подразделений.
5. Ресурсная база коммерческого банка: экономическая сущность, структура и классификация.
6. Собственный капитал банка: состав, функции, источники формирования и методы управления.
7. Международные Базельские стандарты и обязательные нормативы достаточности капитала Банка России (Н1.0, Н1.1, Н1.2).
8. Привлеченные и заемные средства банка: депозитные и недепозитные источники формирования ресурсов.
9. Пассивные операции коммерческого банка: понятие, виды, значение для обеспечения стабильности расчетов.
10. Организация операционного и расчетно-кассового обслуживания клиентов в современных банках.
11. Правовые основы и порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических и физических лиц.
12. Формы безналичных расчетов в РФ: экономико-правовая характеристика платежных поручений, аккредитивов и инкассо.
13. Современные электронные платежные технологии: Система быстрых платежей (СБП) и дистанционное банковское обслуживание (ДБО).
14. Активные операции коммерческого банка: сущность, цели проведения и классификация активов по уровню риска.
15. Качество ссудного портфеля банка и порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам (Положение Банка России № 590-П).

16. Доходы коммерческого банка: классификация, структура, источники формирования процентных и непроцентных доходов.
17. Расходы коммерческого банка: состав, группировка, влияние на финансовый результат.
18. Прибыль коммерческого банка: порядок формирования, распределения и показатели рентабельности бизнеса (ROA, ROE, NIM).
19. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка: сущность, факторы влияния и методы оценки (GAP-анализ).
20. Обязательные нормативы ликвидности Банка России (Н2, Н3, Н4) и управление риском ликвидности.
21. Кредитоспособность заемщика: понятие, отличие от платежеспособности, информационная база для анализа.
22. Современные инструменты и модели оценки кредитоспособности юридических лиц (коэффициентный анализ, рейтинговые системы).
23. Скоринговые модели и особенности оценки кредитного риска физических лиц.
24. Организация кредитного процесса в банке: этапы прохождения кредитной заявки и структурирование сделки.
25. Виды банковских кредитов для юридических лиц (овердрафт, кредитные линии, инвестиционные ссуды).
26. Способы обеспечения возвратности кредита: залог, поручительство, банковская гарантия, их специфика и оценка банком.
27. Сущность и задачи банковского сопровождения государственных контрактов в платежной системе.
28. Операционный и информационный контроль со стороны банков за целевым использованием бюджетных и кредитных средств клиентов.

Блок 2. Практические задания, кейсы и ситуации
(Оценка умений и владений по ПК-13-У1 – ПК-13-В4)

1. **Кейс по операционному контролю расчетов:** Проведите экспертизу предоставленного платежного поручения корпоративного клиента. Проверьте корректность заполнения реквизитов (ИНН, БИК, КБК, очередность платежа) для исполнения финансового плана компании. Сформулируйте решение об акцепте или отказе в платеже.
2. **Расчетная задача по капиталу:** На основе данных баланса банка (форма 0409101) рассчитайте величину основного и дополнительного капитала, а также норматив достаточности собственных средств Н1.0. Оцените соответствие регуляторным требованиям.
3. **Ситуационная задача по пассивным операциям:** К вам, как к менеджеру банка, обратился клиент с целью открытия специального счета для реализации инвестиционного проекта. Проведите консультационное обслуживание: выберите оптимальный тип счета и форму безналичных расчетов (аккредитив или платежное поручение) под его финансовый план.
4. **Кейс по качеству активов (Положение № 590-П):** На основе кредитного досье заемщика (ухудшение финансового положения при своевременном обслуживании долга) составьте профессиональное суждение. Классифицируйте ссуду по категории качества и рассчитайте размер формируемого резерва.
5. **Расчетная задача по финансовым результатам:** По данным отчета о финансовых результатах банка (форма 0409102) рассчитайте чистую процентную маржу (NIM), рентабельность активов (ROA) и рентабельность капитала (ROE). Оцените эффективность деятельности кредитной организации.
6. **Кейс по управлению ликвидностью:** Проанализируйте карту разрывов ликвидности банка (GAP-анализ). Выявите дефицит мгновенной или текущей ликвидности в заданных временных интервалах и предложите алгоритм действий в рамках Плана восстановления ликвидности (ПВЛ).
7. **Практическая задача по кредитоспособности:** На основе бухгалтерского баланса (Форма №1) и отчета о финансовых результатах (Форма №2) предприятия-заемщика рассчитайте

коэффициенты абсолютной ликвидности, автономии и обеспеченности собственными оборотными средствами. Определите класс кредитоспособности заемщика.

8. **Кейс по целевому контролю бюджетных средств:** Вам, как сотруднику банка, осуществляющему сопровождение контракта, предоставлена выписка со спецсчета исполнителя и пакет первичных документов (акты КС-2, КС-3, счета-фактуры). Проведите проверку на предмет целевого использования средств. Выявите нецелевые транзакции и подготовьте проект уведомления о блокировке операции.

7.3.2 Задания для оценки умений

№	Код результата	Практические задания для проверки умений (задачи к экзамену)
1	ПК-13-У1	**Задача 1.** По данным представленной оборотной ведомости банка (форма 0409101) выделите элементы основного и дополнительного капитала. **Задача 2.** Рассчитайте нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1) и оцените способность банка поглощать убытки при расширении расчетных операций. **Задача 3.** На основе финансового плана инвесторов составьте пошаговый план-график получения универсальной банковской лицензии для работы в национальной платежной системе.
2	ПК-13-У2	**Задача 1.** На основе структуры баланса банка распределите его активы по группам риска и оцените общее качество ссудного портфеля. **Задача 2.** Проведите экспертизу предоставленного платежного поручения корпоративного клиента на предмет корректности реквизитов (БИК, ИНН, очередность платежа) в рамках исполнения его финансового плана. **Задача 3.** Сформируйте проект коммерческого предложения (письменной консультации) для клиента, обосновывающего переход с расчетов платежными поручениями на расчеты покрытым аккредитивом.
3	ПК-13-У3	**Задача 1.** По данным отчета о финансовых результатах (форма 0409102) рассчитайте показатели ROA, ROE и чистую процентную маржу (NIM). Сделайте вывод об эффективности деятельности банка. **Задача 2.** На основе предоставленного агрегированного баланса рассчитайте обязательные нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности. Сформулируйте управленческое решение при их нарушении. **Задача 3.** По данным выписки со специального счета клиента проведите сверку платежей с лимитами его утвержденного бюджета и выявите факты нецелевого расходования средств.
4	ПК-13-У4	**Задача 1.** По данным бухгалтерской отчетности предприятия (Форма №1 и Форма №2) рассчитайте коэффициенты текущей ликвидности, автономии и оборачиваемости для оценки его кредитоспособности. **Задача 2.** На основе рассчитанных финансовых коэффициентов и качественных факторов заемщика определите класс его кредитоспособности и присвойте внутренний кредитный рейтинг. **Задача 3.** Разработайте алгоритм действий коммерческого банка по обращению взыскания на заложенное имущество (коммерческую недвижимость) в случае нарушения заемщиком условий возврата кредита.

7.3.3 Задания для оценки владений

№	Код	Комплексные практические задания для проверки владений (кейсы к экзамену)

	результата	
1	**ПК-13-В1**	**Кейс 1.** Используя справочно-правовую систему («КонсультантПлюс»/«Гарант»), проведите комплексный аудит изменений в Инструкции Банка России № 199-И. Разработайте проект управленческого решения по оптимизации структуры собственных средств банка для обеспечения надбавок к капиталу в условиях макроэкономического шока. **Кейс 2.** На основе предоставленных стратегических показателей расчетного бизнеса банка разработайте проект «Положения об организационной структуре департамента операционного обслуживания корпоративных клиентов» с фиксацией зон ответственности фронт-, мидл- и бэк-офиса.
2	**ПК-13-В2**	**Кейс 1.** На основе кредитного досье корпоративного клиента (включая финансовую отчетность, выписки по счетам и данные о залоге) составьте официальное Профессиональное суждение кредитного аналитика в соответствии с Положением Банка России № 590-П. Обоснуйте присвоение категории качества ссуды и рассчитайте точную сумму отчислений в резерв в MS Excel. **Кейс 2.** Проведите верификацию пакета электронных платежных документов крупного холдинга в симуляторе АБС. Проверьте корректность кодов КБК, очередность платежей, соответствие назначений платежа действующему законодательству и оформите протокол акцепта/отказа в проведении операций.
3	**ПК-13-В3**	**Кейс 1.** Используя оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101), проведите комплексный GAP-анализ ликвидности банка. Сформируйте карту разрывов и разработайте План восстановления ликвидности (ПВЛ) на случай массового досрочного изъятия средств крупными вкладчиками. **Кейс 2.** Проведите факторный декомпозиционный анализ рентабельности собственного капитала (ROE) банка по трехфакторной модели Дюпона за отчетный год. Разработайте и обоснуйте для руководства банка рекомендации по изменению тарифной политики (структуры комиссионных доходов) для удержания маржинальности.
4	**ПК-13-В4**	**Кейс 1.** Вам предоставлен пакет первичных документов исполнителя государственного контракта (акты выполненных работ КС-2, справки КС-3, счета-фактуры, товарные накладные) и выписка по его отдельному (специальному) счету в рамках банковского сопровождения. Реализуйте процедуру операционного и бюджетного контроля: выявите нецелевые транзакции, обоснуйте причины блокировки платежей и составьте официальное уведомление для клиента и государственного заказчика. **Кейс 2.** На основе данных систем «СПАРК» и Бюро кредитных историй (БКИ) проведите независимую верификацию потенциального заемщика. Выявите скрытые риски (наличие признаков преднамеренного банкротства, судебные иски, забалансовые поручительства) и составьте комплексное Заключение залоговой и кредитной экспертизы о целесообразности открытия кредитной линии.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) **основная литература:**

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561013

2. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568557
3. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/560552
4. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/567412

б) **дополнительная литература:**

1. Ильина, Л. В. Учет и операционная деятельность в банках : практикум / Л. В. Ильина, Ю. Е. Копченко. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2025. — 100 с. — ISBN 978-5-7433-3674-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152494.html
2. Кашпаров, Д. В. Коммерческая деятельность : учебное пособие / Д. В. Кашпаров, С. Д. Щекотурова. — Калининград : Балтийский федеральный университет им. Иммануила Канта, 2024. — 106 с. — ISBN 978-5-9971-0884-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/155198.html
3. Котова, К. Ю. Теория, методология и организация управленческого учета в банках в условиях цифровой экономики : монография / К. Ю. Котова, Т. Г. Шешукова. — Пермь : Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2025. — 418 с. — ISBN 978-5-7944-4226-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/157280.html
4. Пути повышения эффективности коммерческой деятельности предприятия : учебное пособие / Н. В. Банникова, А. Р. Байчерова, Е. Г. Агаларова [и др.]. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 64 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148253.html
5. Юрьева, Л. В. Управленческий учет и контроллинг в коммерческих организациях : учебное пособие / Л. В. Юрьева, О. В. Савостина, Е. Р. Синянская ; под редакцией Н. Н. Илышевой. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2024. — 256 с. — ISBN 978-5-7996-3813-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/157049.html

9. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЛЕКТОВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО ПРИ ИЗУЧЕНИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении учебной дисциплины (в том числе при проведении занятий в интерактивной форме и самостоятельной работе студентов) предполагается применение современных информационных и коммуникационных технологий. Комплект программного обеспечения включает в себя:

- **Пакеты офисного программного обеспечения:** офисные программы для работы с текстами, таблицами и презентациями Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint) / свободно распространяемый пакет офисных приложений OpenOffice (или МойОфис / Яндекс 360).
- **Веб-браузеры:** Google Chrome, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Яндекс Браузер.
- **Информационно-библиотечные системы:** Цифровой образовательный ресурс — Электронная библиотечная система IPR SMART (удаленный доступ по авторизованному логину и паролю).

- **Специализированные аналитические платформы:** Система размещения в сети Интернет и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ» (или система «Антиплагиат.ВУЗ»).

Для обеспечения доступа к учебному плану, методическим материалам, фиксации результатов промежуточной и текущей аттестации, а также для формирования цифрового Портфолио обучающегося используется электронная информационно-образовательная среда (ЭИОС) — Личный кабинет студента (онлайн-доступ через сеть Интернет по защищенному адресу: rosnou.ru).

10. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

10.1. Официальные сайты государственных органов, регуляторов и международных организаций

1. **Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)** — cbr.ru
Назначение: Главный источник нормативно-правовых актов (инструкций, положений, указаний), методологии расчета обязательных нормативов капитала, ликвидности и публикации официальной отчетности коммерческих банков (формы 0409101, 0409102).
2. **Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)** — https://minfin.gov.ru
Назначение: Мониторинг нормативных документов в области исполнения бюджетов, управления государственными финансами и казначейского сопровождения контрактов.
3. **Официальный сайт Федерального казначейства (Казначейства России)** — https://roskazna.gov.ru
Назначение: Изучение стандартов взаимодействия платежной системы и коммерческих банков при контроле целевого использования бюджетных средств.
4. **Базельский комитет по банковскому надзору (БМР / BIS)** — bis.org
Назначение: Доступ к международным регуляторным стандартам капитала и ликвидности (Базель III, Базель IV) для углубленного изучения управления банковскими рисками.

10.2. Профессиональные справочно-правовые и информационно-аналитические системы

5. **Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»** — consultant.ru
Назначение: Работа с актуальными редакциями Федеральных законов № 395-1 «О банках и банковской деятельности», № 86-ФЗ «О Центральном банке…», Положений № 590-П, № 758-П и других актов банковского законодательства.
6. **Информационно-аналитическая система «СПАРК-Интерфакс»** — https://spark-interfax.ru
Назначение: Использование в практических кейсах по оценке кредитоспособности корпоративных клиентов, верификации заемщиков, анализу их аффилированности и проверке признаков банкротства.
7. **Национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА»** — https://raexpert.ru
Назначение: Изучение аналитических обзоров банковского сектора России, методологий присвоения кредитных рейтингов банкам и предприятиям.
8. **Информационный портал «Банки.ру»** — banki.ru
Назначение: Анализ текущих тарифов, расчетно-кассовых и депозитных продуктов коммерческих банков для выполнения задач по финансовому консультированию клиентов.

10.3. Электронно-библиотечные системы (ЭБС) и научные базы данных

9. **Электронно-библиотечная система «Знаниум» (Znanium.com)** — https://znanium.com
Назначение: Доступ к базовым учебникам, монографиям и учебным пособиям по дисциплинам «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческого банка» и «Банковский менеджмент».
10. **Электронно-библиотечная система «Лань»** — lanbook.com
Назначение: Самостоятельный подбор литературы, чтение периодических научных изданий по экономике и финансам банковского сектора.

11. **Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU** — https://elibrary.ru
Назначение: Поиск рецензируемых научных статей (ВАК, РИНЦ) для подготовки рефератов, аналитических эссе и докладов на практических семинарах.
12. **Электронная библиотека Юрайт** — https://urait.ru
Назначение: Изучение интерактивных курсов, практикумов и тестовых материалов по банковским операциям, учету и операционной технике в кредитных организациях.

11. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение учебной дисциплины обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Министерства науки и высшего образования РФ, включая:

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» № 273-ФЗ;
- Приказ Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи» (с изменениями и дополнениями);
- Методические рекомендации по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утверждены Министерством образования и науки РФ 08.04.2014 г. № АК-44/05вн);
- Положение об организации обучения студентов-инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, утвержденное приказом ректора Университета;
- Положение о Центре инклюзивного образования и психологической помощи АНО ВО «Российский новый университет».

Обучение студентов с инвалидностью и ОВЗ организуется с учетом следующих требований и условий:

- **Обеспечение адаптированными материалами:** Лица с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды в полном объеме обеспечиваются электронными образовательными ресурсами и учебно-методическими материалами, адаптированными к состоянию их здоровья и размещенными в электронной информационно-образовательной среде (ЭИОС) Университета.
- **Применение технических средств обучения:** Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, а также подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ОВЗ производятся преподавателями с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей обучающихся и специфики приема-передачи учебной информации на основании заявления, выраженного в письменной форме.
- **Индивидуальное сопровождение:** С обучающимися по индивидуальному учебному плану или индивидуальному графику в обязательном порядке проводятся индивидуальные занятия, текущие консультации и дополнительные разъяснения учебного материала.
- **Организация аттестации:** Форма проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации (зачета/экзамена) для студентов с инвалидностью и ОВЗ устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и др.). При необходимости обучающемуся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

12. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для проведения лекционных, семинарских (практических) занятий, а также для организации самостоятельной работы и текущего контроля студентов по дисциплине используется специализированный учебный кабинет:

Учебная аудитория № 32 (лекционная, для проведения практических занятий и промежуточной аттестации):

- **Технические средства обучения и мультимедийное оборудование:**
  - Персональный компьютер преподавателя (с выходом в локальную сеть вуза и сеть «Интернет») — 1 шт.
  - Монитор — 1 шт.
  - Переносной мультимедийный проектор — 1 шт.
  - Переносной проекционный экран — 1 шт.
  - Меловая магнитная доска — 1 шт.
  - Учебно-наглядные пособия (демонстрационные схемы структуры банковской системы, структуры платежного баланса, образцы заполнения платежных документов).
- **Мебель и организация пространства:**
  - Рабочие места студентов (столы ученические) — 33 шт.
  - Стулья — 66 шт.
  - Рабочее место преподавателя (стол письменный) — 1 шт.
  - Стул — 1 шт.

12.1. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

Для реализации практической части дисциплины (выполнение расчетов, финансовый анализ банковской отчетности, прохождение тестирования и работа с нормативными документами) компьютерное оборудование учебной аудитории (или компьютерного класса/центра самостоятельной работы) обеспечено следующим программным комплексом:

1. **Операционная система:** Microsoft Windows (7 / 10 / 11) или отечественная ОС на базе Linux (например, Astra Linux / Ред ОС) — лицензионная / свободно распространяемая.
2. **Офисный пакет (работа с текстовыми файлами и таблицами):** Microsoft Office (Word, Excel) или пакет МойОфис / LibreOffice.
   - *Применение:* проведение коэффициентного анализа кредитоспособности заемщиков, расчет нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) и достаточности капитала (Н1.0) по формам 0409101 и 0409102, проведение GAP-анализа.
3. **Браузеры и средства коммуникации:** Яндекс.Браузер, Google Chrome или Mozilla Firefox (свободно распространяемое ПО).
   - *Применение:* доступ к электронно-библиотечным системам (Znanium, Лань, Юрайт), научным базам данных (eLIBRARY) и официальному сайту Банка России.
4. **Справочно-правовые системы:** Стек локальных или сетевых версий СПС «КонсультантПлюс» и/или СПС «Гарант».
   - *Применение:* оперативный поиск и изучение актуальных положений, инструкций и указаний Банка России (№ 199-И, № 590-П и др.) при проведении семинаров и СРС.
5. **Информационно-аналитические базы данных (при наличии доступа через вуз):** Веб-интерфейсы систем «СПАРК-Интерфакс», СБИС или Контур.Фокус.
   - *Применение:* проведение верификации клиентов, выявление признаков банкротства и скрытых рисков контрагентов в рамках практических кейсов по оценке заемщиков.