

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Егорович
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 08.07.2024 14:36:22
Уникальный программный ключ:
6d465b936eef3316

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Т. Г. Старостина

**Методические указания по
практическим (семинарским) занятиям и
самостоятельной работе по дисциплине
«Организация деятельности коммерческого
банка»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере»

Ульяновск
УлГТУ
2021

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

Рецензент канд.экон.наук, доцент кафедры «Экономика и организация производства» Баландина Е.В.

Старостина, Т. Г.

Методические указания по практическим (семинарским) занятиям и самостоятельной работе по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» для студентов направления 38.03.01 «Экономика» магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 12 с.

Указания предназначены для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». В них отражены основные вопросы, рассматриваемые на лекционных, практических (семинарских) занятиях, вопросы для подготовки к экзамену. Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

**УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73**

© Старостина Т.Г., 2021
©Оформление. УлГТУ, 2021

1 Цель, задачи и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Целью освоения дисциплины (модуля) «Организация деятельности коммерческого банка» является формирование знаний и приобретения профессиональных навыков студентами по вопросам, раскрывающим функции и принципы деятельности коммерческого банка как основного звена банковской системы Российской Федерации.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются:

- изучение эволюции банковской системы России и развития коммерческих банков;
- изучение организационно-правовых основ деятельности коммерческих банков;
- показать экономические основы деятельности коммерческого банка, современные способы банковского обслуживания.
- освоение принципов разработки денежно-кредитной политики банков;
- овладение методами проведения операций коммерческих банков;
- изучение вопросов поддержания банковской ликвидности, обеспечения прибыльности их деятельности;
- овладение способами повышения эффективности и снижения рисков в деятельности коммерческих банков;
- освоение методов анализа коммерческих банков.

В результате изучения дисциплины (модуля) «Организация деятельности коммерческого банка» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), с указанием индикатора достижения компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
Общепрофессиональные			
УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	ИД-1 УК-3	Знает различные приемы и способы социализации личности и социального взаимодействия
		ИД-2 УК-3	Умеет строить отношения с окружающими людьми, с коллегами и применять эффективные стили руководства командой для достижения поставленной цели
		ИД-3 УК-3	Имеет практический опыт участия в командной работе, в социальных проектах, с учетом

			ролей в условиях командного взаимодействия
		ИД-4 ук-3	Проводит патентные исследования при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности: - Знает методы выполнения патентного поиска при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Умеет применять методы патентных исследований при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности.
		ИД-5 ук-3	Осуществляет лицензирование и защиту авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности: - Знает принципы лицензирования и защиты авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Умеет осуществлять лицензирование и защиту авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности.

2 Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Таблица 2

Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Номер	Наименование занятия
1	Раздел 1. Основы деятельности и государственное регулирование коммерческих банков 1.1. Коммерческие банки Становление и развитие коммерческих банков в России. Виды коммерческих банков и основы их деятельности. Роль, функции и операции коммерческих банков. 1.2. Государственное регулирование банковской деятельности Назначение и правовые основы банковского регулирования. Основные направления банковского регулирования. Экономические нормативы и их характеристика.
2	Раздел 2. Банковские операции, анализ и управление их деятельностью 2.1 Кредитование организаций Основные этапы системы кредитования. Определение кредитоспособности заёмщика. Принципы и объекты кредитования. 2.2. Сберегательное дело Основы организации сберегательного дела. История развития сберегательного дела в России. Сбербанк РФ, его функции и операции. 2.3. Финансовые услуги коммерческих банков Сущность и основные типы лизинга. Основы факторинговых операций. Сущность и организация форфейтинга. Трастовые операции. 2.4. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг Эмиссионная деятельность коммерческих банков. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Посредническая деятельность коммерческих банков. 2.5. Анализ банковской деятельности Анализ баланса банка. Анализ финансовых результатов банков. Банковский аудит. 2.6. Основы управления банковской деятельностью Органы управления в коммерческих банках и их функции. Управление деятельностью коммерческого банка. Управление банковскими рисками. Управление банковским персоналом. Банковский менеджмент и маркетинг.

3 Основные вопросы, освещаемые на практических (семинарских) занятиях

Таблица 3

Тематика практических (семинарских) занятий	
Номер	Наименование практического (семинарского) занятия
1	Коммерческие банки
2	Государственное регулирование банковской деятельности
3	Кредитование организаций
4	Сберегательное дело
5	Финансовые услуги коммерческих банков
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг
7	Анализ банковской деятельности
8	Основы управления банковской деятельностью

Перечень вопросов для собеседования на практических (семинарских) занятиях

Раздел 1 Основы деятельности и государственное регулирование коммерческих банков

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.

Раздел 2 Банковские операции, анализ и управление их деятельностью

1. Принципы и объекты кредитования.
2. Основы организации сберегательного дела.
3. Сущность и основные типы лизинга.
4. Основы факторинговых операций.
5. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
7. Анализ финансовых результатов банков.
8. Банковский аудит.
9. Управление банковскими рисками.
10. Управление банковским персоналом.
11. Банковский менеджмент и маркетинг.

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно четко и полно ответившему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара	неудовлетворительно

Задачи для решения на практических занятиях

Задача 1. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 2,1 млрд рублей.

Задача 2. Банковские вклады равны 600 млн руб. Величина обязательных резервов составляет 60 млн руб. Насколько изменится кредитный портфель банка, если вкладчики снимут со своих счетов 30 млн руб.?

Задача 3. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 рублей. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задача 4. Остаток вкладов на начало отчетного периода в банке АКБ «Капитал» составил 5883 млн руб., на конец отчетного периода – 5990 млн рублей. Годовой оборот по выдаче вкладов составил 8874 млн руб., поступления во вклады за год – 9150 млн рублей. Определить средний срок хранения денежных средств и уровень оседания средств, поступивших во вклады.

Задача 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3

месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 6. Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 7 Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование – 900 000 руб.
- процент за кредит – 19%
- комиссия банку – 0,25%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней

Задача 8.

Банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 100 тыс. руб. срок платежа по векселю наступает через 40 дней, учетная ставка составляет 10%. Рассчитать сумму дисконта.

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

4 Вопросы к экзамену

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.
7. Основные этапы системы кредитования.
8. Определение кредитоспособности заёмщика.
9. Принципы и объекты кредитования.
10. Основы организации сберегательного дела.
11. История развития сберегательного дела в России.
12. Сбербанк РФ, его функции и операции.
13. Сущность и основные типы лизинга.
14. Основы факторинговых операций.
15. Сущность и организация форфейтинга.
16. Трастовые операции.
17. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
18. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
19. Посредническая деятельность коммерческих банков.
20. Анализ баланса банка.
21. Анализ финансовых результатов банков.
22. Банковский аудит.
23. Органы управления в коммерческих банках и их функции.
24. Управление деятельностью коммерческого банка.
25. Управление банковскими рисками.
26. Управление банковским персоналом.
27. Банковский менеджмент и маркетинг.
28. Первые определения и современные представления о сущности банка.
29. Правовые аспекты банковской деятельности.
30. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
31. Собственные средства банка, понятие, структура и источники формирования.
32. Понятие и функции собственного капитала.
33. Методы и показатели достаточности капитала.
34. Привлеченные средства банка, их структура и характеристика.
35. Управление пассивами коммерческого банка.
36. Структура, состав и оценка качества активов коммерческого банка.
37. Методы управления активами коммерческого банка.
38. Доходы банка.
39. Расходы банка.
40. Формирование прибыли банка.

Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если студент показал глубокие знания теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно логично и стройно его излагает, а также выполнил в полном объеме практические задания и способен обосновать свои решения	Отлично
Выставляется обучающемуся, если студент твердо знает теоретический материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{3}{4}$) либо в полном объеме, но с несущественными погрешностями и ошибками	Хорошо
Выставляется обучающемуся, если студент показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности; выполнил практические задания не в полном объеме (не менее $\frac{1}{2}$) либо в полном объеме, но с существенными погрешностями и ошибками	Удовлетворительно
Выставляется обучающемуся, если студент допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не справился с выполнением практических заданий	Неудовлетворительно

5 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

1. Гамза, Владимир Андреевич. Безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям / Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.; . - 4-е изд., перераб. и доп. . - Москва: Юрайт, 2020. - (Высшее образование). - 432 с. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - На сайте доступны также предыдущие изд.. - ISBN 978-5-534-08166-4

Гриф: УМО ВО <https://biblio-online.ru/book/bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti-450144>

2. Селиверстов, Юрий Иванович. Организация безопасности в банке [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов специальности 080105 - Финансы и кредит / Селиверстов Ю. И.; Белгород. гос. технол. ун-т. - Белгород: БГТУ, 2013. - 133 с. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (38 назв.) Гриф: Гриф <http://www.iprbookshop.ru/57277>

3. Шитов, Владимир Николаевич. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие : [в 2 частях] / Шитов В. Н.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Электрон. текст. данные (файл pdf : 3,50 Мб). - Ульяновск: УлГТУ, 2012. - Часть 2. - Доступен в Интернете. - ISBN 978-5-9795-1052-1 <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2013/Shitov%20nov.pdf>

4. Шитов, Владимир Николаевич. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие : [в 2 ч.] / Шитов В. Н.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Электрон. текст. дан. (файл pdf). - Ульяновск: УлГТУ, 2011. - Ч. 1. - Доступен в Интернете. - ISBN 978-5-9795-0845-0 <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2011/Witov.pdf>

6 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ

6.1 Справочные системы и современные профессиональные базы данных, к которым обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

1. Научная электронная библиотека – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
2. <http://philos.msu.ru/library.php> – Библиотека философского факультета МГУ.
3. <http://www.bookz.ru> – Электронная библиотека.

6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/library>
2. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
3. РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>
4. Портал об управленческом менеджменте, консалтинге и маркетинге <http://www.cfin.ru>
5. Федеральный образовательный портал Экономика. Социология. Менеджмент <http://ecsocman.edu.ru/>
6. Портал по экономике <http://economicus.ru>
7. Научно-образовательный портал <http://eup.ru/>
8. Финансовый Университет при Правительстве РФ <http://www.fa.ru/dep/vestnik/about/Pages/default.aspx/>

Учебное электронное издание

Старостина Татьяна Геннадьевна

**Методические указания по практическим
(семинарским) занятиям и самостоятельной работе по
дисциплине «Организация деятельности
коммерческого банка»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в
банковской сфере»