

Автономная некоммерческая организация  
высшего образования  
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»  
(АНО ВО «ИЭУ»)

Кафедра «Экономика»

**УТВЕРЖДЕНА**  
Решением Ученого совета  
Протокол № 10/03  
от « 10 » марта 20 16 г.

Ректор АНО ВО «ИЭУ»  
  
В.Д.Бушуев  
« 10 » марта 20 16 г.



**Рабочая учебная программа**

дисциплины

**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Направление подготовки  
**38.03.01. Экономика**

Профиль подготовки  
**Финансы и кредит**

уровень подготовки  
**Академический бакалавр**

Форма обучения  
**Заочная**

Тула 2016

**Рабочую учебную программу разработала**

**к .т.н доцент Жирнова Алла Евгеньевна**

Рабочая учебная программа дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 080100 Экономика (далее именуется – ФГОС ВО) с учетом профиля «Финансы и кредит».

Дисциплина входит в профессиональный блок дисциплин, изучаемых студентом по выбору (БЗ.В.ДВ.2.2)

Рабочая учебная программа рассмотрена на заседании  
кафедры «Экономика»  
«\_05\_» марта 2016 г., протокол № 2\_.

## 1. Цели освоения дисциплины (модуля)

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» предназначена для реализации программы подготовки бакалавров, областью профессиональной деятельности которых является работа в экономических, финансовых, маркетинговых, производственно-экономических и аналитических службах организаций различных отраслей, сфер и форм собственности, финансовых, кредитных и страховых учреждениях, органах государственной и муниципальной власти, академических и ведомственных научно-исследовательских организациях, общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего и дополнительного образования на должностях, требующих высшего финансово-экономического образования.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» занимает важное место в блоке программы обучения бакалавров, являясь дисциплиной по выбору студента.

Содержание программы дисциплины и методика его преподавания базируются на положениях ФГОС ВО.

В результате освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», студенты должны уметь решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:

### расчетно-экономическая деятельность:

подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;

### аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

поиск информации по полученному заданию, сбор и анализ данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов;

обработка массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;

построение стандартных теоретических и эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, анализ и интерпретация полученных результатов;

подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов;

проведение статистических обследований, опросов, анкетирования и первичная обработка их результатов;

### организационно-управленческая деятельность:

организация выполнения порученного этапа работы;

оперативное управление малыми коллективами и группами, сформированными для реализации конкретного экономического проекта;

Предмет дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» - комплекс проблем, связанных с растущими запросами кредитования населения и хозяйствующих субъектов.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» изучает вопросы:

функционирования банка как финансового посредника;

функции организатора и контролера денежного оборота и агента валютного контроля;

деятельности банка на кредитном и финансовом рынках.

Дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» отведена роль фундамента при освоении студентом других дисциплин. Знания, полученные будущими

бакалаврами при изучении данной дисциплины, должны стать основой при осуществлении ими профессиональной деятельности в области:

- исполнения бюджетов разных уровней;
- планирования, учета и отчетности на предприятиях, в организациях, учреждениях;
- инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов;
- организации финансов предприятий и организаций;
- банковского и страхового дела.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» изучается студентами на пятом курсе.

## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы**

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» входит в блок дисциплин, изучаемых по выбору.

Студентам для освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» требуются знания по следующим дисциплинам:

1. Деньги, кредит, банки;
2. Налоги и налогообложение;
3. Оценка стоимости бизнеса;
4. Финансовое право;

Студентами, изучившими дисциплину «Организация деятельности коммерческого банка» приобретаются знания, необходимые для освоения следующих дисциплин:

1. Банковское дело;
2. Международные валютно-кредитные отношения;
3. Финансовые рынки.

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» тесно связана с другими образовательными компонентами подготовки бакалавров, такими, как:

1. Финансы;
2. Финансовый менеджмент
3. Государственные и муниципальные финансы.

Взаимосвязи проявляются в том, что каждая из дисциплин с разных точек зрения исследует развитие и проблемы финансово-кредитной системы страны.

## **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)**

В соответствии с требованиями основной образовательной программы подготовки бакалавра в результате изучения дисциплины «Организация деятельности Центрального банка» у студентов должны сформироваться следующие общекультурные компетенции (ОК):

- способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);

В ходе освоения дисциплины, у студентов должны сформироваться следующие общепрофессиональные компетенции (ОПК):

- способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (в т.ч. работать с информацией в глобальных компьютерных сетях) (ОПК-1);
- способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4);

- способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27).

В результате освоения дисциплины, обучающийся должен:

**иметь представление:**

1. о банке как организаторе и контролере денежного оборота и агенте валютного контроля;
2. о деятельности банков на кредитном и финансовом рынках;

**знать:**

1. основные направления развития современной практики, экономические и правовые нормы, принципы организации кредитных организаций;
2. банковское законодательство;
3. основы банковского бизнеса;
4. традиционные и новые банковские технологии, продукты и услуги;

**уметь:**

1. оценивать ситуацию, применяя логический подход;
2. оформлять мотивированное заключение по кредитной заявке;
3. анализировать банковские риски;
4. проводить анализы по оценке заемщиков;
5. делать выводы и предлагать решения по вопросам поставленных задач.

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Содержанием дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение студентом контрольной работы и самостоятельная работа студента.

Объем и виды учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы 108 часа

| Вид учебной работы                     | Всего (часов) |
|----------------------------------------|---------------|
| <b>Общая трудоемкость</b>              | <b>108</b>    |
| В том числе:                           |               |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>      | <b>18</b>     |
| В том числе:                           |               |
| Лекции                                 | 6             |
| Практические занятия                   | 10            |
| Контрольная работа                     | 2             |
| <b>Самостоятельная работа</b>          | <b>84</b>     |
| Вид промежуточной аттестации (экзамен) | <b>6</b>      |

#### 4.1. Тематический план изучения дисциплины

| №<br>п/п | Название разделов и тем,<br>форма контроля                                                | Всего<br>(часов) | В том числе                 |                         |                                       |                                     |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|          |                                                                                           |                  | занятия с<br>преподавателем |                         |                                       | Самостоятельная<br>работа студентов |
|          |                                                                                           |                  | лекции                      | практические<br>занятия | контроль<br>самостоятельной<br>работы |                                     |
| 1.       | Тема 1. Экономическая, правовая и организационные основы деятельности коммерческого банка | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 2.       | Тема 2. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы                              | 5                | 1                           | 2                       |                                       | 2                                   |
| 3.       | Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка                                    | 6                | 1                           | 2                       |                                       | 3                                   |
| 4.       | Тема 4. Доходы и прибыль коммерческого банка                                              | 6                |                             | 2                       |                                       | 4                                   |
| 5.       | Тема 5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка                              | 6                | 1                           | 2                       |                                       | 3                                   |
| 6.       | Тема 6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка                                  | 6                |                             | 2                       |                                       | 4                                   |
| 7.       | Тема 7. Система кредитования юридических и физических лиц                                 | 6                |                             |                         |                                       | 6                                   |
| 8.       | Тема 8. Содержание кредитного договора банка с клиентами                                  | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 9.       | Тема 9. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд                           | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 10.      | Тема 10. Формы обеспечения возвратности кредита                                           | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 11.      | Тема 11. Организация безналичных расчетов клиентов банка                                  | 6                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 12.      | Тема 12. Межбанковские корреспондентские отношения                                        | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 13.      | Тема 13. Операции коммерческого банка с ценными бумагами                                  | 6                | 1                           |                         |                                       | 5                                   |
| 14.      | Тема 14. Валютные операции                                                                | 6                | 1                           |                         |                                       | 5                                   |
| 15.      | Тема 15. Факторинговые и форфейтинговые операции                                          | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 16.      | Тема 16. Лизинговые операции                                                              | 5                | 1                           |                         |                                       | 4                                   |
| 17.      | Тема 17. Тростовые операции                                                               | 5                |                             |                         |                                       | 5                                   |
| 18.      | Тема 18. Производные финансовые инструменты                                               | 6                |                             |                         |                                       | 6                                   |
| 19.      | <b>Контрольная работа</b>                                                                 | <b>2</b>         |                             |                         | 2                                     |                                     |

| №<br>п/п | Название разделов и тем,<br>форма контроля | Всего<br>(часов) | В том числе                 |                         |                                       |                                     |
|----------|--------------------------------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|          |                                            |                  | занятия с<br>преподавателем |                         |                                       | Самостоятельная<br>работа студентов |
|          |                                            |                  | лекции                      | практические<br>занятия | контроль<br>самостоятельной<br>работы |                                     |
| 20.      | Экзамен                                    | 6                |                             |                         |                                       |                                     |
| 21.      | Итого по дисциплине                        | 108              | 6                           | 10                      | 2                                     | 84                                  |

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля)

Введение: основные понятия и термины.

**Банк** - в РФ - кредитная организация, имеющая лицензию Центрального банка Российской Федерации.

**Банковский кредит** - кредит, представляемый банками в денежной форме. Банковский кредит имеет строго целевой и срочный характер. Обычно банки требуют обеспечения кредита. Банковский кредит предоставляется из собственного или привлеченного капитала и осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и др.

**Клиент банка** - юридическое или физическое лицо, пользующееся услугами банка. Клиентом банка является любое лицо, обратившееся в банк для совершения кредитных, депозитных, расчетных, валютных и других банковских операций. В частности клиентом банка может быть другой банк.

**Портфель банка** - совокупность банковских активов и пассивов.

Финансово-кредитная организация - государственная или частная, коммерческая организация, уполномоченная осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле и продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг и др. Различают следующие финансово-кредитные организации: банки, финансовые компании, инвестиционные фонды, сберегательные кассы, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании.

**Компенсационный остаток** - часть кредита, которую заемщик обязуется держать в банке-кредиторе в качестве гарантии.

**Кредит-гарантия** - банковский кредит, предоставленный дебитору на удовлетворение требования гарантов предыдущего кредита этого дебитора.

**Кредитные санкции** - меры экономического воздействия, применяемые банками к предприятиям и организациям, не выполняющим своих обязательств перед банками и допускающим нарушение финансовой, кассовой, кредитной или расчетной дисциплины. Кредитными санкциями являются:

1. полное или частичное прекращение кредитования; досрочное взыскание ссуд в случаях возникновения необеспеченной задолженности или использования выданных средств не по целевому назначению;
2. перевод предприятий и организаций на кредитование под гарантию вышестоящей организации;
3. перевод на особый режим кредитования.

**Межбанковский кредит** - кредит, предоставляемый одним банком другому. Основным кредитором на рынке является Центральный Банк. Коммерческие банки

выступают в роли заемщиков и кредиторов других коммерческих банков. Обычно заимствование средств осуществляется на основе разовых кредитных договоров или посредством размещения депозитов в других банках.

**Факторинговые операции** - способ кредитования торговых операций на основе предварительной оплаты счетов банками-комиссионерами.

**Документарное инкассо** - либо инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами (счета, транспортные и страховые документы и т.п.), либо инкассо только коммерческих документов.

**Документарный аккредитив** - письменное обязательство, выданное банком от имени покупателя (приказодателя) или от своего собственного имени, оплатить продавцу (бенефициару) стоимость тратты и/или документов, если соблюдены условия документарного аккредитива.

**Ликвидность коммерческого банка** - способность коммерческого банка обеспечить своевременное погашение обязательств перед своими клиентами:  
-за счет имеющихся у него денежных средств; или  
-за счет продажи активов; или  
-за счет привлечения дополнительных денежных ресурсов из внешних источников по приемлемой цене.

Ликвидность определяется степенью соответствия активов и пассивов банка по объемам и срокам.

**Лицензия на осуществление банковских операций** - разрешение, которое выдается Банком России кредитной организации, и в котором указываются:  
-банковские операции, на осуществление которых кредитная организация имеет право; а также

-валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий публикуется в "Вестнике Банка России".

**Лицензия коммерческого банка** - лицензия, выдаваемая центральным банком коммерческому банку на совершение банковских операций и операций в иностранной валюте.

**Официальная процентная ставка** - ставка центрального банка по операциям с другими кредитными учреждениями. Через официальную процентную ставку центральный банк имеет возможность влиять на процентные ставки коммерческих банков, на уровень инфляции в стране и курс национальной валюты. При уменьшении процентных ставок повышается деловая активность и увеличивается инфляция. Повышение процентных ставок приводит к снижению деловой активности, снижению инфляции и удорожанию национальной валюты.

## **Тема 1. Экономическая, правовая и организационные основы деятельности коммерческого банка**

Содержание, цели и принципы банковской деятельности. Особенности банка как денежно-кредитного института и коммерческого предприятия. Ориентация банков на удовлетворение потребностей клиента. Принцип взаимной заинтересованности банков и их клиентов (партнерские отношения). Соотношение понятий «продукт», «услуга», «сделка», «операция».

Необходимость обеспечения ликвидности, доходности и безопасности банковской деятельности. Роль планирования в работе банков.

Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков. Правовой статус коммерческого банка в российском и зарубежном законодательстве. Банковская и небанковская деятельности.

Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Центральным банком. Роль Центрального банка РФ по обеспечению стабильности денежного обращения, развитию банковской системы в повышении эффективности деятельности кредитных организаций. Границы взаимных обязательств Центрального банка и коммерческих банков. Значение Центрального банка в организации безналичных расчетов между коммерческими банками. Центральный банк как банк — банков. Деятельность Центрального банка как регулирующего и кадрового органа.

Правовое регулирование открытия и ликвидации банков. Процедуры и документы, требующиеся для открытия коммерческого банка. Причины отказа в выдаче банковской лицензии. Экономические условия и квалификационные требования к банкам при их открытии.

Правовая основа и инструменты поддержания стабильности банковской деятельности. Система предупреждения кризиса банка и его оздоровления.

Организационная основа деятельности коммерческих банков. Общие задачи и принципы организации банковской деятельности. Структурные подразделения кредитной организации.

## **Тема 2. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы**

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Основной и дополнительный капитал. Внутренние и внешние источники прироста капитала банка.

Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и внедепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Основные (стержневые) и «летучие» депозиты. Состав и особенности депозитов до востребования и срочных депозитов. Депозиты физических лиц. Страхование вкладов населения. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление процентов по депозитам. Депозитная политика коммерческого банка.

## **Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Экономическое содержание активных операций кредитной организации. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Сравнительный анализ структуры активов. Международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков. Международная практика оценки качества банковских активов. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

## **Тема 4. Доходы и прибыль коммерческого банка**

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы.

Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковскими операциями. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.

Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Расходы, относимые непосредственно на счет «Прибыли и убытки отчетного года».

Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.

Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли. Возможность использования для оценки уровня прибыли российских банков принципиальных подходов по американской системе «КЭМЕЛС». Новые явления в источниках формирования прибыли коммерческого банка.

## **Тема 5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Понятие ликвидности коммерческого банка как его качественного и динамического состояния. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка. Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране, банковская инфраструктура, регулирующая роль Банка России. Соотношение указанных факторов на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков. Понятие риска несбалансированной ликвидности как риска недостаточной и излишней ликвидности. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. Проблемы и условия обеспечения достоверной оценки ликвидности российских коммерческих банков с использованием различных методов. Понятие платежеспособности коммерческого банка в российской и зарубежной литературе. Платежеспособность банка как критерий его финансовой устойчивости. Факторы, определяющие платежеспособность банка, соотношение платежеспособности и ликвидности банка.

## **Тема 6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка**

Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Элементы притока и оттока средств. Понятие общего денежного потока и его использование для определения класса кредитоспособности клиента. Управление кредитным риском.

Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции. Факторы делового риска.

Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий. Принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц: зарубежная и отечественная практика.

Оценка кредитоспособности на основе анализа кредитной истории клиента. Использование системы скоринга для оценки кредитоспособности заемщика. Практика российских банков по оценке кредитоспособности физического лица. Оценка кредитоспособности в системе управления кредитным риском.

### **Тема 7. Система кредитования юридических и физических лиц**

Понятие «система кредитования», ее блоки и элементы. Правовые основы кредитных операций. Субъекты и объекты кредитования. Классификация видов банковских ссуд. Особенности современной системы кредитования. Условия и этапы кредитования.

Общие организационно-экономические основы кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Процедуры выдачи кредитов и их погашения. Тенденции в развитии современной системы кредитования.

### **Тема 8. Содержание кредитного договора банка с клиентами**

Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом. Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре; особенности кредитного договора как самостоятельного правового документа. Экономическая основа кредитного договора и ее влияние на содержание условий кредитной сделки.

Требования к содержанию и форме кредитного договора. Существенные и дополнительные условия кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта.

Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике. Типовые формы кредитных договоров. Практика формирования условий заключения кредитных договоров банков с клиентами.

Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля за их выполнением. Факторы, определяющие влияние договорных отношений на соблюдение принципов кредитования.

### **Тема 9. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд**

Кредитование по овердрафту. Общие нормативные положения о субъектах кредитования. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества овердрафта. Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике.

Кредитование юридических лиц по «укрупненному объекту» в пределах кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие организации кредитования по овердрафту от зарубежной практики.

Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов. Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на накопление товарно-материальных ценностей.

Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Особенности работы банка с проблемными кредитами.

### **Тема 10. Формы обеспечения возвратности кредита**

Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд, их соотношение и порядок использования.

Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

Характеристика залогового механизма: правовая основа, понятие и основания возникновения залога; предметы залога и их классификация; оценки стоимости предметов залога; разновидности владения предметом залога и прав пользования им; методы контроля банка за состоянием заложенного имущества; способы обращения взыскания на заложенное имущество; порядок реализации заложенного имущества. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки эффективности залогового механизма.

Особенности использования отдельных видов залога. Требования Банка России к документарному оформлению заложенного имущества. Условия развития ипотеки в России. Банковские гарантии как форма обеспечения возвратности кредита. Факторы, определяющие эффективность использования гарантий. Особенности применения поручительств.

Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.

### **Тема 11. Организация безналичных расчетов клиентов банка**

Посредничество в платежах как важная функция банков.

Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Материальная ответственность за несвоевременность платежей.

Субъекты расчетов. Роль VIP — клиентов в обеспечении рентабельности расчетного бизнеса. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Расчетный (текущий) счет и порядок его функционирования.

Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Организация документооборота. Удаленное банковское обслуживание (УБО). Системы взаимодействия: «Клиент — Банк», Интернет-банкинг, Технические средства УБО и обеспечение их безопасности. Электронный документооборот и его правовая основа. Тарифная политика банков в сфере расчетного бизнеса.

Состав, структура форм и способов безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики.

Кредитные переводы посредством платежей поручений, сфера применения, документооборот. Автоматизация переводов на основе УБО.

Дебетовые переводы посредством чеков, векселей и особенности их применения в России.

Чек, его экономическая природа и сфера использования. Понятие обеспечения чека. Правила организации чекового оборота. Трансакция чеков за рубежом. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент. Классификация векселей. Главные разновидности — простой и переводный векселя: отличия и особенности обращения. Сроки платежа по векселю. Вексельное обращение посредством индоссаментов. Аваль по векселю. Расчетные операции банков по векселям. Вексельный протест и последующее взыскание долга. Проблемы применения векселей в России.

Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль. Документный аккредитив и его формы: отзывные и безотзывные (подтвержденные и неподтвержденные), покрытые и непокрытые. Документооборот при различных формах. Аккредитивные отношения между

участниками: права и обязанности сторон. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке.

Инкассо: его значение и разновидности. Платежные инструменты: платежные требования и инкассовые поручения. Документооборот. Полный и частичный отказ от акцента. Списание денежных средств в бесспорном порядке на основании инкассовых поручений. Ведение банками картотек расчетных документов, не оплаченных в срок.

Расчеты путем зачета взаимных требований, как прогрессивный способ платежа. Разовые и постоянно действующие зачеты, без участия и с участием банков, локальные и общегосударственные. Организация бартерных операций на основе зачетов. Эффективность клиринга.

Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.

Дополнительные услуги клиентуре, сопровождающие расчетный бизнес банков. Взаимосвязь расчетных операций с кредитованием. Возможности возникновения овердрафта по расчетным счетам и способы его урегулирования. Интернет-трейдинг.

## **Тема 12. Межбанковские корреспондентские отношения**

Сущность, необходимость, классификация и роль межбанковских корреспондентских отношений. Организация работы подразделений банков, осуществляющих корреспондентские отношения.

Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Порядок установления корреспондентских отношений и экономическая целесообразность открытия корреспондентских счетов. Выбор банков — корреспондентов исходя из критериев доходности и риска. Оптимизация корреспондентской сети. Межбанковские расчеты как основной вид корреспондентских отношений: сущность и роль в деятельности банков. Способы проведения межбанковских расчетов. Централизованная и децентрализованная модели организации этих расчетов: их достоинства и недостатки. Принципы организации межбанковских расчетов.

Понятие платежной системы и ее элементы. Системно значимые платежные системы и их ключевые принципы. Стандартизация и сертификация банковских расчетных технологий.

Характеристика роли Центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Основы организации расчетов через его подразделения. Субъекты расчетов. Договор корреспондентского счета (субъекта) с кредитной организацией (филиалом). Порядок открытия и закрытия счетов в Банке России. Сроки платежей. Понятия безотзывного и окончательного платежей. Тарифная политика Банка России и порядок взимания платы за расчетные услуги. Оборачиваемость средств в расчетах.

Расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде, порядок их заполнения и представления в подразделение Банка России. Способы передачи и обмена расчетной информацией.

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала). Особенности электронных платежей. Договор обмена электронными документами. Электронная цифровая подпись и основы ее использования.

Внутрирегиональные электронные платежи. Многорейсовая и непрерывная обработка платежей в Московском регионе. Порядок проведения межрегиональных

электронных платежей и его особенности. Электронный документооборот внутри регионов и между ними.

Организация расчетных операций по прямым корреспондентским отношениям между банками. Понятие даты перечисления платежей (ДПП), порядок ее установления и соблюдения. Особенности документооборота и осуществление расчетных операций банком-отправителем и банком—исполнителем.

Основы организации расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов (МФР) между подразделениями одной кредитной организации. Правила построения расчетной сети кредитной организации (внутрибанковские правила) и требования к их содержанию. Порядок соблюдения принципа равенства остатков по счетам МФР.

Платежные системы по обслуживанию безналичных расчетов населения платежными картами. Международные, национальные системы и технологические схемы проведения ими платежей на основе карт с магнитной полосой и микропроцессорных карт. Тарифная политика банков при ведении карточного бизнеса.

Межбанковский клиринг: достоинства и недостатки. Локальный, общегосударственный, межгосударственный клиринг. Базовые модели клиринга. Основы проведения нетто-расчетов между банками. Порядок регулирования деятельности небанковских кредитных расчетных организаций, осуществляющих межбанковский клиринг в России. Клиринговые центры по обслуживанию карточных платежных систем.

Риски межбанковских расчетных операций и управление ими. Иммобилизация средств в расчеты и пути ее минимизации.

Проблемы и перспективы развития платежной системы России. Разработка и предпосылки внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени и систем клиринговых расчетов в России.

### **Тема 13. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долго- и пербишгайдтаертеских банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика.

### **Тема 14. Валютные операции**

Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Валютная позиция и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Ограничения ОВП. Лимитирование валютных позиций. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их краткая характеристика. Расчетные операции в инвалюте. Особенности ссудных валютных операций. Ограничения конверсионных операций. Операции спот, порядок проведения. Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом. Операции своп. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно. Сделка своп как депозитное соглашение банков. Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж.

Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки. Методы прогнозирования валютных курсов.

### **Тема 15. Факторинговые и форфейтинговые операции**

Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций.

### **Тема 16. Лизинговые операции**

Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.

Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России.

### **Тема 17. Трастовые операции**

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.

### **Тема 18. Производные финансовые инструменты**

Объективные условия, формирующие производные инструменты и их рынки. Сущность, понятие и определения производных финансовых инструментов. Функции производных инструментов. Структура производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов. Опционы, опционные свидетельства, фьючерсы, фьючерс и форвард, процентные и валютные свопы. Свопы и защита от кредитных рисков. Соглашение о будущей процентной ставке. Неопределенные производные. Методы оценки стоимости, цены и ценообразование финансовых производных. Операции на рынках производных инструментов. Хеджирование, арбитраж и спекуляция. Математические модели для операций с производными инструментами.

## **5. Образовательные технологии**

Преподаватели имеют право выбирать методы и средства обучения, наиболее полно отвечающие их индивидуальным особенностям и обеспечивающие высокое качество усвоения студентами учебного материала. В тоже время, необходимо обеспечивать эффективность образовательного процесса и высокое качество подготовки студентов.

Глубоко изучив содержание учебной дисциплины, преподавателю целесообразно определить наиболее предпочтительные методы обучения и формы самостоятельной работы студентов, адекватные видам лекционных и практических занятий.

Выбор методов и средств обучения, образовательных технологий и учебно-методического обеспечения реализации учебной программы осуществляется АНО ВО «ИЭУ» самостоятельно, исходя из необходимости достижения обучающимися планируемых результатов освоения образовательной программы, а также с учетом индивидуальных возможностей обучающихся из числа инвалидов и ЛОВЗ.

В целях реализации рабочей программы для инвалидов и ЛОВЗ применяются специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения.

**Лекция** – главное звено дидактического цикла обучения. Её цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы.

Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их методическое место в структуре процесса обучения.

При изложении материала важно помнить, что почти половина информации на лекции передается через интонацию. Необходимо учитывать тот факт, что первый кризис внимания студентов наступает на 15 – 20-й минутах, второй – на 30 – 35-й минутах.

В профессиональном общении необходимо исходить из того, что восприятие лекций студентами младших и старших курсов существенно отличается по готовности и умению.

**Практические занятия** проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков в решении задач, выполнении расчетов, разработке и оформлении документов; практического овладения методами расчетов.

Главным их содержанием является практическая работа каждого студента.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты проблемы в дополнение к лекционному материалу, обучить студентов грамотно и аргументировано излагать свои мысли.

На практических занятиях приветствуются домашние заготовки в виде статистических данных, рисунков, картосхем, материала по теме выступления.

На практических занятиях для закрепления учебного материала целесообразно выполнение тестовых заданий.

**Самостоятельная работа** студентов имеет целью закрепление и углубление полученных знаний, поиск и приобретение новых знаний, в том числе с использованием компьютерных обучающих программ, а также выполнение заданий, тестов, подготовку к предстоящим зачетам и экзаменам.

Она предусматривает, как правило, самостоятельное изучение отдельных тем, выполнение контрольных, курсовых работ и других заданий в соответствии с учебной программой изучения дисциплины.

Основной целью самостоятельной работы студентов является обучение навыкам работы с научно-теоретической литературой и практическими материалами, которые необходимы для углубленного изучения дисциплины.

Самостоятельная работа проводится для того, чтобы студент умел самостоятельно изучать, анализировать, перерабатывать и излагать изученный материал. В условиях заочного обучения студенту необходимо – закрепить знания, умения и

навыки, полученные в ходе аудиторных занятий (лекций, практики). Это актуализирует процесс образования и наполняет его осознанным стремлением к профессионализму.

Самостоятельная работа студента должна носить систематический характер, быть интересной и привлекательной.

Необходимо предусмотреть развитие форм самостоятельной работы, выводя студентов к завершению изучения учебной дисциплины на её высший уровень.

Пакет заданий для самостоятельной работы следует выдавать в начале изучения дисциплины, определив предельные сроки их выполнения и сдачи. Организуя самостоятельную работу, необходимо постоянно обучать студентов методам такой работы.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателями, при этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на практических занятиях, проверка письменных работ.

**Контрольная работа** выполняется студентом самостоятельно. Процесс подготовки и написания контрольной работы способствует формированию у студента приемов самостоятельного научного и практического подхода к изучению дисциплины, повышению теоретической подготовки, более полному усвоению излагаемого материала, применению его на практике.

Основными целями написания контрольной работы являются: расширение и углубление знаний студента, выработка приемов и навыков в анализе теоретического и практического материала, а также обучение логично, правильно, ясно, последовательно и кратко излагать свои мысли в письменном виде.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой, давать анализ соответствующих источников, аргументировать сделанные в работе выводы и, главное, – раскрыть выбранную тему.

Контрольная работа выполняется в виде письменного ответа на вопросы, решения задач, выполнения контрольных заданий или практической проверки выполнения студентом различных заданий, тестов.

## **6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)**

### **6.1. Система оценки знаний студентов**

#### **6.1.1. Текущий контроль**

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, эссе, контрольных (курсовых) работ, тестов.

Для выполнения контрольной (курсовой) работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации для выполнения контрольной (курсовой) работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости студента оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов (таблица 1).

Таблица 1.

## Оценка текущего контроля успеваемости

| № п/п | Вид контроля                                  | Количество баллов |
|-------|-----------------------------------------------|-------------------|
| 1.    | Посещаемость и активность на учебных занятиях | до 10             |
| 2.    | Участие в проведение практических занятий     | до 10             |
| 3.    | Выполнение контрольной (курсовой) работы      | до 20             |
|       | Всего                                         | до 40             |

**6.1.2. Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине (модулю) и проводится в форме зачета (экзамена).

При проведении зачета (экзамена) экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый. В процессе сдачи зачета (экзамена) экзаменатору предоставляется право задавать студентам дополнительные вопросы и задания по рабочей учебной программе дисциплины (модуля).

Во время проведения зачета (экзамена) студент имеет право с разрешения экзаменатора пользоваться учебными программами, справочниками, таблицами и другой литературой.

Время подготовки ответа должно составлять не более 40 минут, а время ответа студента – не более 20 минут.

Студент, испытывавший затруднения при подготовке к ответу по выбранному билету, имеет право на второй билет с соответствующим продлением времени на подготовку.

При окончательной оценке ответа оценка снижается на 10 баллов. Выдача третьего билета не разрешается.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 60 баллов (таблица 2).

Таблица 2.

## Оценка промежуточной аттестации

| № п/п | Вид контроля                                   | Количество баллов |
|-------|------------------------------------------------|-------------------|
| 1.    | Теоретический вопрос (практическое задание) 1. | до 30             |
| 2.    | Теоретический вопрос (практическое задание) 2. | до 30             |
|       | Всего                                          | до 60             |

**6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену**

1. Содержание, цели и принципы банковской деятельности.
2. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства.

3. Организационная основа деятельности коммерческих банков. Структурные подразделения кредитной организации.
4. Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка.
5. Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация.
6. Страхование вкладов населения.
7. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление процентов по депозитам.
8. Понятие активов и активных операций коммерческого банка.
9. Структура и состав активов коммерческого банка.
10. Финансовые коэффициенты оценки качества активов в российских банках.
11. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения ликвидности и риска.
12. Формы доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие.
13. Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие.
14. Модели формирования прибыли коммерческого банка.
15. Факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов.
16. Коэффициентный метод оценки ликвидности коммерческого банка.
17. Платежеспособность коммерческого банка.
18. Факторы, определяющие платежеспособность банка. Соотношение платежеспособности и ликвидности банка.
19. Понятие кредитоспособности заемщика: значение и критерии ее оценки.
20. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.
21. Управление кредитным риском.
22. Система скоринга для оценки кредитоспособности заемщика.
23. Классификация банковских ссуд.
24. Содержание кредитного договора: правовой и экономический аспекты, типовые формы кредитных договоров.
25. Кредитование по овердрафту.
26. Целевые кредиты. Консолидированные кредиты.
27. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.
28. Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.
29. Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.
30. Посредничество в платежах как важная функция банков.
31. Принципы организации безналичных расчетов.
32. Состав, структура форм и способов безналичных расчетов.
33. Чек, его экономическая природа и сфера использования.
34. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль.
35. ИНКАССО: его значение и разновидности.
36. Расчеты путем зачета взаимных требований, как прогрессивный способ платежа.
37. Безналичные расчеты населения.
38. Межбанковские корреспондентские отношения: Сущность, необходимость, классификация.
39. Понятие платежной системы и ее элементы.
40. Характеристика Центрального банка в организации платежной системы.
41. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету.
42. Межбанковский клиринг: достоинства и недостатки.
43. Риски межбанковских расчетных операций и управление ими
44. Экономическая сущность и характеристика коммерческого банка с ценными бумагами.
45. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика.

46. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке.
47. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их характеристика.
48. Срочные сделки: форвардные сделки с опционом.
49. Страхование валютных рисков.
50. Факторинг. Сущность и содержание.
51. Лизинговые операции и их характеристика. Расчет лизинговых платежей.
52. Понятие трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг.
53. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их характеристика.
54. Производные инструменты: сущность, понятие, виды.

#### 6.1.4. Система оценки знаний

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» итоговая оценка результата промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

40 баллов – как результат текущей аттестации;

60 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки студентов определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно» («зачтено» или «незачтено»).

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице 3.

Таблица 3.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

| № п/п          | Оценки              | Количество баллов |
|----------------|---------------------|-------------------|
| <b>Экзамен</b> |                     |                   |
| 1.             | Отлично             | 81 – 100          |
| 2.             | Хорошо              | 61 – 80           |
| 3.             | Удовлетворительно   | 41 – 60           |
| 4.             | Неудовлетворительно | менее 40          |
| <b>Зачет</b>   |                     |                   |
| 1.             | Зачтено             | более 41          |
| 2.             | Не зачтено          | менее 40          |

#### 6.1.5 Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

| Критерии сформированности компетенции                   | Описание                | Формы, методы, технологии |
|---------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7) |                         |                           |
| Знания                                                  | Знание методов и форм к | Самостоятельная работа    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                    |                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | самообразованию                                                                                                                                                    |                                                     |
| Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Умение планировать                                                                                                                                                 | Самостоятельная работа                              |
| Владение                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Основами знаний по дисциплине                                                                                                                                      | Контрольная работа, тестирование, ответ на экзамене |
| способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (в т.ч. работать с информацией в глобальных компьютерных сетях) (ОПК-1) |                                                                                                                                                                    |                                                     |
| Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Основ информационной и библиографической культуры                                                                                                                  | Практическое задание                                |
| Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Работать с информацией в глобальных компьютерных сетях                                                                                                             | Практическое задание                                |
| Владение                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Технологиями обработки данных                                                                                                                                      | Практическое задание                                |
| способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                    |                                                     |
| Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | В области построения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики компании                                                                                     | Эссе                                                |
| Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Применять имеющиеся знания на практике                                                                                                                             | ролевая игра                                        |
| Владение                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Методологией разработки и внедрения финансовой политики компании с учетом внешних и внутренних факторов, а также развития информационных технологий в данной сфере | case-study, ролевая игра                            |
| способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России (ПК-27)                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                    |                                                     |
| Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Форм отчетности и инструкций по выполнению резервных требований Банка России                                                                                       | Тестирование, ответ на экзамене                     |
| Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России                                                                       | Тестирование, ответ на экзамене                     |
| Владение                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Навыками составления отчетности                                                                                                                                    | Ответ на экзамене                                   |

**Типовые контрольные работы  
по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»**

**1. Темы (варианты) контрольных работ**

### **Итоговое тестирование**

1. Экономическая, правовая и организационные основы деятельности коммерческого банка
2. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы
3. Активы и активные операции коммерческого банка
4. Доходы и прибыль коммерческого банка
5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка
6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
7. Система кредитования юридических и физических лиц
8. Содержание кредитного договора банка с клиентами
9. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд
10. Формы обеспечения возвратности кредита
11. Организация безналичных расчетов клиентов банка
12. Межбанковские корреспондентские отношения
13. Операции коммерческого банка с ценными бумагами
14. Валютные операции
15. Факторинговые и форфейтинговые операции
16. Лизинговые операции
17. Трастовые операции
18. Производные финансовые инструменты

### **2. Варианты контрольных работ**

#### **Вариант 1**

1. Роль коммерческого банка в банковской системе и экономике страны
2. Состав банковской системы России
3. Устав коммерческого банка

#### **Вариант 2**

1. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации
2. Принципы создания коммерческого банка в России
3. Реорганизация коммерческого банка в Российской Федерации

#### **Вариант 3**

1. Ликвидация коммерческого банка в Российской Федерации
2. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений
3. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком страны

#### **Вариант 4**

1. Организация взаимодействия коммерческого банка с другими банками и организациями
2. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами
3. Разработка политики, стратегии и тактики коммерческого банка

#### **Вариант 5**

1. Организационная структура коммерческого банка
2. Внешние и внутренние подразделения коммерческого банка
3. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками

**Вариант 6**

1. Формы безналичных расчетов
2. Банковские карты
3. Операционная деятельность банков

**Вариант 7**

1. Банковские риски
2. Безопасность банковской деятельности
3. Банковская тайна

**Вариант 8**

1. Финансовые инструменты в банковской среде
2. Пруденциальный надзор
3. Оценка кредитоспособности заемщика

**Вариант 9**

1. Система страхования банковских вкладов
2. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
3. Банки в составе корпораций
4. Международная деятельность банков

**Вариант 10**

1. Валютные операции коммерческих банков
2. Операции банков с собственными ценными бумагами
3. Отчетность коммерческого банка

**3. Выбор темы (варианта) контрольной работы**

В основе выбора варианта лежит начальная буква фамилии студента (например, студент Иванов – вариант 9).

Таблица 4.

| Первая буква фамилии студента |   |   | Номер варианта |
|-------------------------------|---|---|----------------|
| А                             | Л | Х | 1              |
| Б                             | М | Ц | 2              |
| В                             | Н | Ч | 3              |
| Г                             | О | Ш | 4              |
| Д                             | П | Щ | 5              |
| Е                             | Р | Э | 6              |
| Ж                             | С | Ю | 7              |
| З                             | Т | Я | 8              |
| И                             | У |   | 9              |
| К                             | Ф |   | 10             |

#### 4. Порядок оценки контрольной работы

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» контрольная работа с целью последующего учета результатов текущего контроля успеваемости студента оценивается преподавателем в размере до 20 баллов.

При проведении контрольной работы в форме итогового тестирования оценка знаний студента осуществляется в автоматическом режиме, в котором учитывается количество правильно решенных тестовых заданий.

Таблица 5.

Оценка контрольной работы

| № п/п | Оценки              | Количество решенных тестовых заданий (%) | Количество баллов |
|-------|---------------------|------------------------------------------|-------------------|
| 1.    | Отлично             | 90 – 100                                 | 20                |
| 2.    | Хорошо              | 75 – 89                                  | 15                |
| 3.    | Удовлетворительно   | 50 – 74                                  | 10                |
| 4.    | Неудовлетворительно | менее 49                                 | 0                 |

Кроме того, по результатам проведения контрольной работы преподаватель выставляет оценку «зачтено» или «незачтено», которая служит подведением итогов самостоятельной работы студента и получение права допуска к зачету (экзамену) по дисциплине (модулю).

Таблица 6.

Оценка контрольной работы для допуска к зачету (экзамену)

| № п/п | Оценки    | Количество баллов |
|-------|-----------|-------------------|
| 1.    | Зачтено   | более 50          |
| 2.    | Незачтено | менее 49          |

#### Содержание практических занятий по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

##### Занятие 1.

##### Тема 2. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы

Цель занятия: изучение состава и структуры пассивных операций коммерческого банка.

Рассмотрение собственных ресурсов банка

##### Вопросы занятия

1. Способы аккумулирования собственных и заемных средств коммерческого банка
2. Виды пассивных операций коммерческих банков

**Занятие 2.****Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

Цель занятия: изучение состава и структуры активов банка, рассмотрение активных операций коммерческого банка

Вопросы занятия

1. Управление финансовыми активами коммерческого банка
2. Принципы размещения финансовых средств коммерческих банков

**Занятие 3.****Тема 4. Доходы и прибыль коммерческого банка**

Цель занятия: изучение принципов формирования доходов и прибыли коммерческих банков

Вопросы занятия

1. Понятие доходов и прибыли коммерческого банка
2. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка

**Занятие 4.****Тема 5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Цель занятия: определение понятий ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

Вопросы занятия

1. Анализ ликвидности коммерческого банка
2. Методы управления ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка
3. Риск ликвидности в банковской деятельности

**Занятие 5.****Тема 6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка**

Цель занятия: изучение принципов и методов оценки кредитоспособности физических и юридических лиц

Вопросы занятия

1. Классификация банковских кредитов
2. Риски при организации кредитования физических и юридических лиц
3. Зарубежный опыт оценки кредитоспособности заемщика

**Содержание самостоятельной работы студентов  
по темам дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка»**

## **Тема 1. Экономическая, правовая и организационные основы деятельности коммерческого банка**

Содержание, цели и принципы банковской деятельности. Особенности банка как денежно-кредитного института и коммерческого предприятия. Ориентация банков на удовлетворение потребностей клиента. Принцип взаимной заинтересованности банков и их клиентов (партнерские отношения). Соотношение понятий «продукт», «услуга», «сделка», «операция».

Необходимость обеспечения ликвидности, доходности и безопасности банковской деятельности. Роль планирования в работе банков.

Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческих банков. Правовой статус коммерческого банка в российском и зарубежном законодательстве. Банковская и небанковская деятельности.

Особенности взаимоотношений коммерческих банков с Центральным банком. Роль Центрального банка РФ по обеспечению стабильности денежного обращения, развитию банковской системы в повышении эффективности деятельности кредитных организаций. Границы взаимных обязательств Центрального банка и коммерческих банков. Значение Центрального банка в организации безналичных расчетов между коммерческими банками. Центральный банк как банк — банков. Деятельность Центрального банка как регулирующего и кадрового органа.

Правовое регулирование открытия и ликвидации банков. Процедуры и документы, требующиеся для открытия коммерческого банка. Причины отказа в выдаче банковской лицензии. Экономические условия и квалификационные требования к банкам при их открытии.

Правовая основа и инструменты поддержания стабильности банковской деятельности. Система предупреждения кризиса банка и его оздоровления.

Организационная основа деятельности коммерческих банков. Общие задачи и принципы организации банковской деятельности. Структурные подразделения кредитной организации.

## **Тема 2. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы**

Сущность и виды пассивных операций коммерческого банка. Собственные средства банка: понятие и структура. Источники формирования собственных средств банка. Собственный капитал банка. Понятие и функции собственного капитала. Методы оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой и российской банковской практике. Основной и дополнительный капитал. Внутренние и внешние источники прироста капитала банка.

Привлеченные ресурсы коммерческих банков, состав и классификация. Депозитные и внедепозитные ресурсы банков, их формирование. Факторы, влияющие на размер привлеченных ресурсов. Основные (стержневые) и «летучие» депозиты. Состав и особенности депозитов до востребования и срочных депозитов. Депозиты физических лиц. Страхование вкладов населения. Ограничения по пассивным операциям коммерческих банков. Начисление процентов по депозитам. Депозитная политика коммерческого банка.

## **Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка**

Понятия активов и активных операций коммерческого банка. Экономическое содержание активных операций кредитной организации. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Сравнительный анализ структуры

активов. Международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков. Международная практика оценки качества банковских активов. Тенденции изменения структуры и качества активов. Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

#### **Тема 4. Доходы и прибыль коммерческого банка**

Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Принципы формирования договорного процента и комиссии за банковскими операциями. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских коммерческих банков.

Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные расходы. Расходы на содержание аппарата управления. Расходы, относимые непосредственно на счет «Прибыли и убытки отчетного года».

Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов.

Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли. Возможность использования для оценки уровня прибыли российских банков принципиальных подходов по американской системе «КЭМЕЛС». Новые явления в источниках формирования прибыли коммерческого банка.

#### **Тема 5. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка**

Понятие ликвидности коммерческого банка как его качественного и динамического состояния. Внутренние факторы, определяющие ликвидность банка: состояние собственного капитала, качество активов, качество ресурсов, сопряженность активов и пассивов по срокам и суммам, уровень менеджмента, имидж банка. Внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка: политическая и экономическая ситуация в стране, банковская инфраструктура, регулирующая роль Банка России. Соотношение указанных факторов на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков. Понятие риска несбалансированной ликвидности как риска недостаточной и излишней ликвидности. Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки. Проблемы и условия обеспечения достоверной оценки ликвидности российских коммерческих банков с использованием различных методов. Понятие платежеспособности коммерческого банка в российской и зарубежной литературе. Платежеспособность банка как критерий его финансовой устойчивости. Факторы, определяющие платежеспособность банка, соотношение платежеспособности и ликвидности банка.

## **Тема 6. Система оценки кредитоспособности клиентов банка**

Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Элементы притока и оттока средств. Понятие общего денежного потока и его использование для определения класса кредитоспособности клиента. Управление кредитным риском.

Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции. Факторы делового риска.

Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий. Принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц: зарубежная и отечественная практика. Оценка кредитоспособности на основе анализа кредитной истории клиента. Использование системы скоринга для оценки кредитоспособности заемщика. Практика российских банков по оценке кредитоспособности физического лица. Оценка кредитоспособности в системе управления кредитным риском.

## **Тема 7. Система кредитования юридических и физических лиц**

Понятие «система кредитования», ее блоки и элементы. Правовые основы кредитных операций. Субъекты и объекты кредитования. Классификация видов банковских ссуд. Особенности современной системы кредитования. Условия и этапы кредитования.

Общие организационно-экономические основы кредитования. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Процедуры выдачи кредитов и их погашения. Тенденции в развитии современной системы кредитования.

## **Тема 8. Содержание кредитного договора банка с клиентами**

Правовой и экономический аспекты кредитного договора банка с клиентом. Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре; особенности кредитного договора как самостоятельного правового документа. Экономическая основа кредитного договора и ее влияние на содержание условий кредитной сделки.

Требования к содержанию и форме кредитного договора. Существенные и дополнительные условия кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в зависимости от типа заемщика и характера объекта.

Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике. Типовые формы кредитных договоров. Практика формирования условий заключения кредитных договоров банков с клиентами.

Особенности российской практики составления кредитных договоров и контроля за их выполнением. Факторы, определяющие влияние договорных отношений на соблюдение принципов кредитования.

## **Тема 9. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд**

Кредитование по овердрафту. Общие нормативные положения о субъектах кредитования. Организация кредитования: целевое направление ссуд, определение лимита кредитования, погашение и обеспечение возвратности, контроль банка. Преимущества

овердрафта. Сравнительная характеристика использования овердрафта в российской и зарубежной практике.

Кредитование юридических лиц по «укрупненному объекту» в пределах кредитной линии. Общие организационные основы. Определение размера кредитной линии. Сроки, обеспечение и контроль в процессе кредитования. Отличие организации кредитования по овердрафту от зарубежной практики.

Целевые кредиты. Понятие и природа целевых кредитов, их классификация. Организация выдачи и погашения целевых кредитов. Особенности кредитов на выплату заработной платы, оплаты платежей в бюджет, завершение зачета взаимных требований, на накопление товарно-материальных ценностей.

Консорциальные кредиты, особенности деятельности банка-организатора. Процедура выдачи и погашения.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов. Особенности работы банка с проблемными кредитами.

### **Тема 10. Формы обеспечения возвратности кредита**

Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд, их соотношение и порядок использования.

Понятие и классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

Характеристика залогового механизма: правовая основа, понятие и основания возникновения залога; предметы залога и их классификация; оценки стоимости предметов залога; разновидности владения предметом залога и прав пользования им; методы контроля банка за состоянием заложенного имущества; способы обращения взыскания на заложенное имущество; порядок реализации заложенного имущества. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки эффективности залогового механизма.

Особенности использования отдельных видов залога. Требования Банка России к документарному оформлению заложенного имущества. Условия развития ипотеки в России. Банковские гарантии как форма обеспечения возвратности кредита. Факторы, определяющие эффективность использования гарантий. Особенности применения поручительств.

Правовая основа и организация цессии как одной из форм обеспечения возвратности кредита.

### **Тема 11. Организация безналичных расчетов клиентов банка**

Посредничество в платежах как важная функция банков.

Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Материальная ответственность за несвоевременность платежей.

Субъекты расчетов. Роль VIP — клиентов в обеспечении рентабельности расчетного бизнеса. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Расчетный (текущий) счет и порядок его функционирования.

Расчетные документы, порядок их заполнения, представления, отзыва и возврата. Организация документооборота. Удаленное банковское обслуживание (УБО). Системы взаимодействия: «Клиент — Банк», Интернет-банкинг, Технические средства УБО и обеспечение их безопасности. Электронный документооборот и его правовая основа. Тарифная политика банков в сфере расчетного бизнеса.

Состав, структура форм и способов безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики.

Кредитные переводы посредством платежей поручений, сфера применения, документооборот. Автоматизация переводов на основе УБО.

Дебетовые переводы посредством чеков, векселей и особенности их применения в России.

Чек, его экономическая природа и сфера использования. Понятие обеспечения чека. Правила организации чекового оборота. Трансакция чеков за рубежом. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент. Классификация векселей. Главные разновидности — простой и переводный векселя: отличия и особенности обращения. Сроки платежа по векселю. Вексельное обращение посредством индоссаментов. Аваль по векселю. Расчетные операции банков по векселям. Вексельный протест и последующее взыскание долга. Проблемы применения векселей в России.

Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль. Документный аккредитив и его формы: отзывные и безотзывные (подтвержденные и неподтвержденные), покрытые и непокрытые. Документооборот при различных формах. Аккредитивные отношения между участниками: права и обязанности сторон. Порядок работы с аккредитивами в банке-эмитенте и исполняющем банке.

Инкассо: его значение и разновидности. Платежные инструменты: платежные требования и инкассовые поручения. Документооборот. Полный и частичный отказ от акцента. Списание денежных средств в бесспорном порядке на основании инкассовых поручений. Ведение банками картотек расчетных документов, не оплаченных в срок.

Расчеты путем зачета взаимных требований, как прогрессивный способ платежа. Разовые и постоянно действующие зачеты, без участия и с участием банков, локальные и общегосударственные. Организация бартерных операций на основе зачетов. Эффективность клиринга.

Безналичные расчеты населения. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования. Взаимоотношения участников расчетов. «Зарплатные карты» и их роль в адаптации населения России к проведению безналичных платежей.

Дополнительные услуги клиентуре, сопровождающие расчетный бизнес банков. Взаимосвязь расчетных операций с кредитованием. Возможности возникновения овердрафта по расчетным счетам и способы его урегулирования. Интернет-трейдинг.

## **Тема 12. Межбанковские корреспондентские отношения**

Сущность, необходимость, классификация и роль межбанковских корреспондентских отношений. Организация работы подразделений банков, осуществляющих корреспондентские отношения.

Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Порядок установления корреспондентских отношений и экономическая целесообразность открытия корреспондентских счетов. Выбор банков — корреспондентов исходя из критериев доходности и риска. Оптимизация корреспондентской сети. Межбанковские расчеты как основной вид корреспондентских отношений: сущность и роль в деятельности банков. Способы проведения межбанковских расчетов. Централизованная и децентрализованная модели организации этих расчетов: их достоинства и недостатки. Принципы организации межбанковских расчетов.

Понятие платежной системы и ее элементы. Системно значимые платежные системы и их ключевые принципы. Стандартизация и сертификация банковских расчетных технологий.

Характеристика роли Центрального банка в организации платежной системы. Особенности операционной роли Банка России. Основы организации расчетов через его подразделения. Субъекты расчетов. Договор корреспондентского счета (субъекта) с кредитной организацией (филиалом). Порядок открытия и закрытия счетов в Банке

России. Сроки платежей. Понятия безотзывного и окончательного платежей. Тарифная политика Банка России и порядок взимания платы за расчетные услуги. Оборачиваемость средств в расчетах.

Расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде, порядок их заполнения и представления в подразделение Банка России. Способы передачи и обмена расчетной информацией.

Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету (субсчету) кредитной организации (филиала). Особенности электронных платежей. Договор обмена электронными документами. Электронная цифровая подпись и основы ее использования.

Внутрирегиональные электронные платежи. Многорейсовая и непрерывная обработка платежей в Московском регионе. Порядок проведения межрегиональных электронных платежей и его особенности. Электронный документооборот внутри регионов и между ними.

Организация расчетных операций по прямым корреспондентским отношениям между банками. Понятие даты перечисления платежей (ДПП), порядок ее установления и соблюдения. Особенности документооборота и осуществление расчетных операций банком-отправителем и банком—исполнителем.

Основы организации расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов (МФР) между подразделениями одной кредитной организации. Правила построения расчетной сети кредитной организации (внутрибанковские правила) и требования к их содержанию. Порядок соблюдения принципа равенства остатков по счетам МФР.

Платежные системы по обслуживанию безналичных расчетов населения платежными картами. Международные, национальные системы и технологические схемы проведения ими платежей на основе карт с магнитной полосой и микропроцессорных карт. Тарифная политика банков при ведении карточного бизнеса.

Межбанковский клиринг: достоинства и недостатки. Локальный, общегосударственный, межгосударственный клиринг. Базовые модели клиринга. Основы проведения нетто-расчетов между банками. Порядок регулирования деятельности небанковских кредитных расчетных организаций, осуществляющих межбанковский клиринг в России. Клиринговые центры по обслуживанию карточных платежных систем.

Риски межбанковских расчетных операций и управление ими. Имобилизация средств в расчеты и пути ее минимизации.

Проблемы и перспективы развития платежной системы России. Разработка и предпосылки внедрения системы валовых расчетов в режиме реального времени и систем клиринговых расчетов в России.

### **Тема 13. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей. Требования Центрального банка РФ, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долго- и пербишгаявдтаертеских банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг. Операции репо: необходимость, сущность и их характеристика.

### **Тема 14. Валютные операции**

Валютный рынок. Понятие, роль и участники валютного рынка. Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Валютная позиция и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Ограничения ОВП. Лимитирование валютных позиций. Классификация валютных операций: текущие валютные операции, операции, связанные с движением капитала, их краткая характеристика. Расчетные операции в инвалюте. Особенности ссудных валютных операций. Ограничения конверсионных операций. Операции спот, порядок проведения. Срочные сделки: форвардные, сделки с опционом. Операции своп. Классификация операций своп: своп с валютой, своп с валютой и процентными ставками одновременно. Сделка своп как депозитное соглашение банков. Арбитражные сделки. Особенность валютного арбитража. Конверсионный арбитраж. Процентный арбитраж. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки. Методы прогнозирования валютных курсов.

### **Тема 15. Факторинговые и форфейтинговые операции**

Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Риски при совершении факторинговых операций.

### **Тема 16. Лизинговые операции**

Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.

Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России.

### **Тема 17. Трастовые операции**

Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Риски трастовых операций.

### **Тема 18. Производные финансовые инструменты**

Объективные условия, формирующие производные инструменты и их рынки. Сущность, понятие и определения производных финансовых инструментов. Функции производных инструментов. Структура производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов. Опционы, опционные свидетельства, фьючерсы, фьючерс и форвард, процентные и валютные свопы. Свопы и защита от кредитных рисков. Соглашение о будущей процентной ставке. Неопределенные производные. Методы оценки стоимости, цены и ценообразование финансовых производных. Операции на рынках производных инструментов. Хеджирование, арбитраж и спекуляция. Математические модели для операций с производными инструментами.

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

**а) Основная литература:**

1. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Под редакцией: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой - М.: ЮРАЙТ, 2012.
2. Организация деятельности коммерческого банка : Учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева и др.; Под ред. Е.А. Звоновой - М.: НИЦ Инфра-М, 2012.
3. 3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 03.02.1996.

**б) Дополнительная литература:**

1. Банковский менеджмент :Учеб. / Под ред. О.И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2010.;
2. Банк и банковские операции : учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. –М. : КНОРУС, 2012;
- 3.Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. / Г. Н. Белоглазова. – М. :Юрайт, 2010
4. Финансы и кредит / под ред Ковалева Т.М., М.: Кнорус, 2011;
5. Ширяев В.И. Финансовые рынки, КРАСАД, 2010;
6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ от 25.02.1999;
7. Инструкция Банка России № 139-И от 03.12.12 г. «Об обязательных нормативах банков»;

**в) Интернет –ресурсы:**

1. [www.dni.ru](http://www.dni.ru);
2. [www.finiz.ru](http://www.finiz.ru).

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Занятия по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

## **9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе**

В процессе обучения по дисциплине необходимо использовать не менее 20% аудиторного времени для занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями ФГОС.

Задачами интерактивных форм являются:

пробуждение в обучающихся интереса;  
 эффективное усвоение учебного материала;  
 самостоятельный поиск учащимися путей и вариантов решения поставленных задач (выбор одного из предложенных вариантов или нахождение соответственного варианта и обоснование решения);

формирование у обучающихся мнения и отношения;

формирование жизненных и профессиональных навыков;

выход на уровень осознанной компетентности студента.

Для решения воспитательных и учебных задач могут быть использованы следующие интерактивные формы:

круглый стол (дискуссия, дебаты);

мозговой штурм (брейнстром, мозговая атака);

деловые и ролевые игры;

case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ);  
мини-исследования;  
мастер-класс.

В ходе подготовки занятий на основе интерактивных форм обучения преподаватель может выбрать наиболее эффективную и подходящую формы обучения для изучения конкретной темы, а также сочетать несколько методов обучения для решения проблем, что способствует лучшему осмыслению студентов. Представляется целесообразным рассматривать необходимость использования разных интерактивных форм обучения для решения поставленной задачи.

Принципы работы на интерактивном занятии:

занятие – не лекция, а общая работа;  
все участники равны не зависимо от возраста, социального статуса, опыта и места работы;  
каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу;  
нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея);  
все сказано на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Алгоритм проведения интерактивного занятия:

1. подготовка занятия;
2. вступление;
3. основная часть;
4. выводы (рефлексия).

При подготовке различных интерактивных форм при обучении по дисциплине необходимо применять методические рекомендации по использованию в учебном процессе инновационных технологий, утвержденные на заседании кафедры

Заведующий кафедрой



Шелобаев С.И.

## Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу

[illegible]

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины (модуля)
  2. Место дисциплины (модуля) в структуре основной образовательной программы
  3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
  4. Структура и содержание дисциплины (модуля)
    - 4.1. Тематический план изучения дисциплины (модуля)
    - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
  5. Образовательные технологии
  6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (модуля)
    - 6.1. Система оценки знаний студентов
      - 6.1.1. Текущий контроль
      - 6.1.2. Промежуточная аттестация
      - 6.1.3. Перечень вопросов, заданий к экзамену (зачету)
      - 6.1.4. Система оценки знаний
      - 6.1.5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины
  7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
  9. Инновационные технологии, применяемые в учебном процессе
- Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу

