

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

СОГЛАСОВАНО
Директор института заочного обучения

М.Н.Нестеров
«22» декабря 2015 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Ю.А.Дорошенко
«22» декабря 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Организация деятельности коммерческого банка

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация
бакалавр

Форма обучения
заочная

Институт: Экономики и менеджмента

Кафедра: Финансового менеджмента

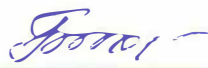
Белгород – 2015

Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ № 1327 от 12 ноября 2015 года;
- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова, введенного в действие в 2015 году;

Составитель (составители): ст. препод.  Букурова А.А.

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д.э.н., проф.  Бухонова С.М.

« 15 » декабря 2015 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансового менеджмента
« 15 » декабря 2015 г., протокол № 5

Заведующий кафедрой: д.э.н, проф.  Бухонова С.М.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 21 » декабря 2015 г., протокол № 4

Председатель к.э.н, проф.  Выборнова В.В.

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-24	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	Знать: цель, задачи и структуру расчетно-кассового обслуживания клиентов; задачи межбанковских расчетов; цели расчетов по экспортно-импортным операциям; Положение о расчетно-кассовом обслуживании предприятий; цели и задачи экспортно-импортных операций. Уметь: проводить межбанковские расчеты; анализировать проведенные расчеты по экспортно-импортным операциям; провести анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов; выявить направления межбанковских расчетов. Владеть: навыками проведения межбанковских расчетов; навыками контроля для осуществления расчетно-кассовых операций, проводимых при расчетно-кассовом обслуживании; возможностью самостоятельно проводить расчеты по экспортно-импортным операциям.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Производственная практика
2	Основы валютно-кредитных отношений
3	Организация деятельности Центрального банка

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единиц, 144 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8	Семестр № 9
Общая трудоемкость дисциплины, час	144		
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	20	2	18
лекции	10	2	8
лабораторные	-	-	-
практические	10	-	10
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	124	2	122
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	-	-	-
Расчетно-графическое задания	18	-	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-	-
Другие виды самостоятельной работы	70	2	68
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36 (экзамен)	-	36 (экзамен)

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1. Наименование тем, их содержание и объем
Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Вводная (установочная) лекция					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка». Выдача расчетно-графического задания. Ознакомление со структурой дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка». Основные термины и понятия курса «Организация деятельности коммерческого банка». Взаимосвязь дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» с другими науками.	2	-	-	2
	ИТОГО	2	-	-	2

4.1. Наименование тем, их содержание и объем
Курс 5 Семестр 9

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Сущность банка и организационные основы его построения					
	Представление о сущности банка с позиции его исторического развития. Период зарождения банка и банковского дела. Условия перерастания кредитора в банк. Первые российские банки. Первые определения и современные представления о сущности банка. Характеристика банка как предприятия, его отличие от промышленного и торгового предприятия. Блоки структуры банка как специфического предприятия. Типы банков. Универсальные и специализированные банки.	0,5	1	-	5

	Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера собственности, масштабов и сферы деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры. Законодательные нормы, внутренние правила совершения операций, особенности построения учета и отчетности, аналитической базы и компьютерной обработки данных. Информационное, научное, кадровое обеспечение банковской деятельности. Организационные основы построения аппарата управления банком. Принципы организации работы банка. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком.				
2. Экономическая и правовая основа коммерческого банка. Функции банка, характер его продукта					
	Структура банковского законодательства и этапы его развития. Факторы, определяющие развитие банковского законодательства. Отличительные черты современного банковского законодательства. Структура федерального Закона "О Центральном Банке РФ". Функции и задачи Банка России. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих деятельность центральных банков и их взаимодействие с коммерческими банками. Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности. Содержание федерального Закона "О банках и банковской деятельности". Юридическое толкование статуса банка и банковской системы. Типы банковских систем. Законодательные нормы банковских операций. Правовое регулирование открытия и закрытия банков. Банковская монополия и межбанковская конкуренция. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами. Факторы, определяющие стабильность банков. Банковская тайна. Защита интересов вкладчиков. Роль банковского законодательства в обеспечении стабильности банковской системы и направления его дальнейшего совершенствования.	0,5	1	-	6
3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база					
	Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства банка. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений. Политика банка в области формирования ресурсов.	0,5	1	-	7

	Собственный капитал банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала. Собственные средства банка: понятие и структура. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал. Другие источники формирования собственного капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Методы и показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой банковской практике.				
4. Структура и качество активов банка					
	Понятие и экономическое содержание активов банка. Структура и составные элементы активов. Сравнительный анализ структуры активов. Международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков. Тенденции изменения структуры и состава активов. Понятие и характеристика качества активов. Рисковые активы. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.	1	1	-	7
5. Пассивные операции коммерческих банков					
	Сущность пассивных операций банков. Формы пассивных операций. Роль пассивных операций в создании ресурсов и развитии деятельности коммерческого банка. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов. Принципы организации депозитных операций. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности.	1	1	-	7
6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям					
	Цель, задачи и структура расчетно-кассового обслуживания клиентов; задачи межбанковских расчетов; цели расчетов по экспортно-импортным операциям; Положение о расчетно-кассовом обслуживании предприятий; цели и задачи экспортно-импортных операций.	1	1		7
7. Система кредитования в банке					
	Понятие и элементы системы кредитования. Роль доверия во взаимоотношениях банка с заемщиками. Субъекты кредитования. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования. Объекты кредитования, их классификация. Понятие единичного, укрупненного и совокупного объекта. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в	1	1	-	8

	зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике: основные особенности кредитных договоров, заключаемых зарубежными банками с клиентами, процедура формирования содержания и заключения кредитных договоров. Анализ и оценка российской практики составления кредитных договоров банка с клиентами.				
8. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Формы обеспечения возвратности кредита					
	Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Способы оценки кредитоспособности заемщика. 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. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика. Факторы делового риска. Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий. Принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц. Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования, форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества заложенного имущества.	1	1	-	7
9. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения					
	Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков. Организация расчетов в нефинансовом (реальном) секторе. Очередность платежей. Договор банковского счета. Автоматизация переводов по системе «Клиент-Банк». Правила организации чекового оборота. Особенности использования чеков в России. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль. Инкассо, его значение, разновидности. Платежные	1	1	-	8

	инструменты: платежные требования-поручения и платежные требования. Документооборот. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент. Классификация векселей. Главные разновидности - простой и переводной векселя: отличие и особенности обращения. Корреспондентские отношения между банками как основа межбанковских расчетов.				
10. Прочие операции коммерческого банка					
	Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций. Структура и условия факторингового договора. Лизинговые операции и их характеристика. Права и обязанности участников лизинговых сделок. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет арендных платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущества лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Риски трастовых операций. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Современные пластиковые карты как основа технологической революции в банковском деле. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения. Операции коммерческих банков по обслуживанию владельцев пластиковых карт. Проблемы и перспективы развития карточного бизнеса в России и в мире.	0,5	1		6
	ВСЕГО	8	10	-	68

4.3. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 9				
1.	Сущность банка и правовые основы его деятельности	Сущность банка и организационные основы его построения. Экономическая и правовая основа сущности банка. Функции банка, характер его продукта.	1	7
2.	Общие основы деятельности	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	2	9

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часо в	К-во часов СРС
	коммерческого банка	Структура и качество активов банка. Управление активами. Доходы и прибыль коммерческих банков. Управление прибылью банка. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью.		
3.	Услуги и операции коммерческого банка	Пассивные операции коммерческих банков. Система кредитования юридических лиц. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Формы обеспечения возвратности кредита. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные операции банка. Прочие операции коммерческого банка. Новые банковские продукты и услуги. Банковский процент и процентные вычисления.	3	9
4.	Система управления коммерческим банком	Банковский менеджмент. Управление кредитным портфелем коммерческого банка. Оценка деятельности коммерческого банка. Анализ банковского баланса.	2	9
5.	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно- импортным операциям	Проведение межбанковских расчетов. Контроль для осуществления расчетно-кассовых операций, проводимых при расчетно-кассовом обслуживании. Проводить расчеты по экспортно-импортным операциям.	2	9
ВСЕГО:			10	42

4.4. Содержание лабораторных занятий

– учебным планом не предусмотрены

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

1. Банковские операции

2. Права и обязанности кредитной организации
3. Учредительные документы кредитной организации
4. Принципы организации банковской деятельности
5. Классификация банков
6. Эмиссионный банк
7. Универсальный банк
8. Специализированный банк
9. Уполномоченный банк
10. Организационная структура коммерческого банка
11. Линейные и штабные типы отделов в организационной структуре банка
12. Пирамидальный принцип построения структуры банка
13. Географический принцип построения структуры банка
14. Функциональный принцип построения структуры банка
15. Структура банковской холдинг-компании
16. Состав управленческой структуры коммерческого банка
17. Операционное управление коммерческого банка и его функции
18. Кредитное управление коммерческого банка и его функции
19. Планово-экономического управление банка и его функции
20. Административно-кадровое управление банка
21. Финансовая структура коммерческого банка
22. Алгоритм проектирования финансовой структуры банка
23. Методы выделения бизнес-направлений в коммерческом банке
24. Формирование центров инфраструктуры банка
25. Структура и характеристика пассивов коммерческого банка
26. Собственный капитал банка и его структура
27. Депозитные операции коммерческого банка
28. Характеристика депозитов до востребования и срочные депозиты коммерческого банка
29. Межбанковские кредиты коммерческого банка и их предназначение
30. Активы коммерческого банка и их структура
31. Группировка активов коммерческого банка по их назначению
32. Группировка активов банка по степени ликвидности и риску
33. Группировка активов банка по сроку размещения и по субъектам
34. Формы безналичных расчетов коммерческого банка
35. Расчетные документы банка и порядок их заполнения
36. Платежные поручения и платежные требования
37. Расчеты по аккредитивам
38. Расчеты чеками
39. Расчеты по инкассо

Промежуточная аттестация осуществляется в конце семестра после завершения изучения дисциплины в форме **экзамена**.

Экзамен включает теоретическую часть – 3 вопроса. Для подготовки к ответу на вопросы билета, который студент выбирает самостоятельно

случайным образом, отводится время в пределах 60 минут. После ответа на теоретические вопросы билета, преподаватель задает дополнительные вопросы.

Распределение вопросов и заданий по билетам находится в закрытом для студентов доступе. Ежегодно по дисциплине на заседании кафедры утверждается комплект билетов для проведения экзамена по дисциплине.

Экзамен является наиболее значимым оценочным средством и решающим в итоговой отметке учебных достижений студента.

Оценка «отлично» ставится, если студент полностью и правильно ответил на все вопросы билета. Студент владеет теоретическим материалом, отсутствуют ошибки при описании теории, формулирует собственные, самостоятельные, обоснованные, аргументированные суждения. Студент правильно выполнил практическое задание билета, правильно использовал методику решения задачи, самостоятельно сформулировал полные, обоснованные и аргументированные выводы. Ответил на все дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» ставится, если студент ответил на теоретический вопрос билета с небольшими неточностями. Студент владеет теоретическим материалом, отсутствуют ошибки при описании теории. Студент выполнил практическое задание билета с небольшими неточностями, использовал общую методику решения задачи, сформулировал достаточные выводы. Ответил на большинство дополнительных вопросов.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент ответил на теоретический вопрос билета с существенными неточностями. Студент владеет теоретическим материалом, присутствуют незначительные ошибки при описании теории. Студент выполнил практическое задание билета с существенными неточностями. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если при ответе на теоретический вопрос билета студент продемонстрировал недостаточный уровень знаний. Студент допустил существенные ошибки при использовании общей методики решения задачи. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов.

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем

– учебным планом не предусмотрены

5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий

Цель выполнения расчетно-графического задания: углубление и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самоподготовки; формирование навыков практического применения своих

знаний, аргументированного, логического и грамотного изложения своих мыслей; получение навыков исследовательской работы, а также комплексного системного подхода к изучению и применению специальных знаний. РГЗ рассчитано на 18 часов самостоятельной работы студента.

Задание выполняется в тоненькой тетради в клетку либо в печатном виде на листах формата А4 в сброшюрованном виде.

РГЗ включает в себя выполнение двух частей заданий:

1. Практическая часть РГЗ – решение задач и выполнение заданий.
2. Теоретическая часть РГЗ – это проработка теоретического материала – ответы в письменной форме на предложенные теоретические вопросы.

Для раскрытия темы работы необходимо изучить специализированную литературу, а также воспользоваться законодательными и нормативными актами. РГЗ должно содержать подробное описание студентом методов и способов решения, поставленных перед ним задач, отразить все формулы, используемые в расчетах, нормативные акты. Обязательно сделать грамотные выводы там, где это требуется.

Практическая часть РГЗ

Задание 1. Используя данные таблицы 1, рассчитать показатели плотности банковской сети. Провести сравнительный анализ показателей по трем регионам. На основе данных таблицы 2 проанализировать состояние филиальной сети коммерческих банков по регионам. Сделать выводы о степени сбалансированности региональной стратегии развития этой сети.

Таблица 1. 1

Анализ плотности банковской сети

Показатели	Всего по РФ	Регионы		
		А	Б	В
1. Численность населения, тыс. чел.	145182	4406,7	5124,4	2730,5
2. Число зарегистрированных коммерческих банков	1299	25	21	10
3. Количество филиалов	3238	99	105	54
4. Показатели плотности банковской сети:				
а/				
б/				
в/				
г/				

Таблица 1. 2

Анализ развития филиальной сети коммерческих банков

Показатели	Регионы		
	А	Б	В
1. Число зарегистрированных коммерческих банков	25	21	10

у них филиалов, в т. ч.			
а/ открытых в своем регионе	31	23	9
б/ открытых в других регионах	22	10	4
2. Количество филиалов "чужих" банков, открытых в регионе			
3. Среднее количество филиалов на 1 коммерческий банк, в т. ч.			
а) открытых в своем регионе			
б) открытых в других регионах			
а/ открытых в своем регионе			
б/ открытых в других регионах			
4. Среднее количество филиалов "чужих" банков на 1 коммерческий банк региона			
Показатель региональной сбалансированности развития филиальной сети			

Задание 2. По нижеприведенным данным рассчитать размер обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, а также суммы средств, подлежащих дополнительному перечислению на счет обязательных резервов или возврату на корреспондентский счет банка. Расчеты произвести исходя из действующих нормативов обязательных резервов.

Таблица 2. 1

Исходные данные для расчета отчислений в фонд обязательных резервов,
(тыс.руб.)

Среднехронологические остатки по балансовым счетам	1 января	1 февраля	1 марта
1.Обязательства перед банками - нерезидентами в рублях, в.ч.	3245	3402	4560
по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	1200	1200	1200
2.Обязательства перед физическими лицами в рублях	67545	60240	70520
3.Обязательства перед юридическими лицами в рублях, в т.ч.	240655	280784	300543
по привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	852	852	852
4 .Обязательства перед банками - нерезидентами в валюте (в рублевом эквиваленте), в т.ч.	10340	9350	9350
По привлеченным средствам на срок не менее 3 лет	1450	1450	1450
5.Обязательства перед физическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	22123	22510	23142
6. Обязательства перед юридическими лицами в валюте (в рублевом эквиваленте)	40124	41251	42150
7. Наличные денежные средства в кассе в	2730	2540	2862

рублях			
3. Фактические остатки средств на счете обязательных резервов всего, в т.ч.	12470,5	-	-
в рублях	10160,5	-	-
в валюте	2310,0	-	-

Таблица 2. 2

Расчет обязательных резервов подлежащих депонированию в Банке России
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 1 января	Сумма на 1 февраля	Сумма на 1 марта
1	2	3	4	5
1	Размер резервируемых обязательств, всего			
	(строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6 + строка 1.7 + строка 1.8 + строка 1.9 + строка 1.10), в том числе			
1.1	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.1.2 приложения 2) ¹			
1.2	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.2.5 приложения 2) ¹			
1.3	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации			
	(строка 2.2 приложения 2) ¹			
1.4	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации			
	(строка 3.1.5 приложения 2) ¹			
1.5	Долгосрочные иные обязательства в валюте Российской Федерации			
	(строка 3.2.5 приложения 2) ¹			
1.6	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте			
	(строка 1.1.3 приложения 2) ¹			
1.7	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте			
	(строка 1.2.6 приложения 2) ¹			
1.8	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте			
	(строка 2.3 приложения 2) ¹			
1.9	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в			

	иностранной валюте			
	(строка 3.1.6 приложения 2) ¹			
1.10	Долгосрчные иные обязательства в иностранной валюте			
	(строка 3.2.6 приложения 2) ¹			
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.8 + строка 2.14)			
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.1 x норматив обязательных резервов)			
2.2	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.2 x норматив обязательных резервов)			
2.3	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.3 x норматив обязательных резервов)			
2.4	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.4 x норматив обязательных резервов)			
2.5	По долгосрочным иным обязательствам в валюте Российской Федерации			
	(строка 1.5 x норматив обязательных резервов)			
2.6	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации			
	(строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3 + строка 2.4 + строка 2.5)			
2.7	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025			
2.8	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации			
	(строка 2.6 - строка 2.7)			
2.9	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)			
2.10	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.7 x норматив обязательных резервов)			
2.11	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.8 x норматив обязательных резервов)			

2.12	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте			
	(строка 1.9 x норматив обязательных резервов)			
2.13	По долгосрочным иным обязательствам в иностранной валюте			
	(строка 1.10 x норматив обязательных резервов)			
2.14	Итого по обязательствам в иностранной валюте			
	(строка 2.9 + строка 2.10 + строка 2.11 + строка 2.12 + строка 2.13)			
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего			
	(строка 3.1 + строка 3.2), в том числе ²			
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации			
	(строка 2.8 x коэффициент усреднения) ²			
3.2	По обязательствам в иностранной валюте			
	(строка 2.14 x коэффициент усреднения) ²			
3.3	Коэффициент усреднения ²			
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего			
	(строка 4.1 + строка 4.2), в том числе			
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации			
	(строка 2.8 - строка 3.1)			
4.2	По обязательствам в иностранной валюте			
	(строка 2.14 - строка 3.2)			
5	Фактические остатки средств на счетах по учету обязательных резервов и счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению, всего			
	(строка 5.1 + строка 5.2 + строка 5.3),			
	в том числе ³			
5.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации ³			
5.2	По обязательствам в иностранной валюте ³			
5.3	На счете по учету обязательных резервов при невыполнении обязанности по усреднению ³			

Задание 3. На отчетную дату в целом по банковской системе сумма депозитов юридических и физических лиц составила 3740 млрд.руб. Рассчитать максимальные суммы депозитов, которые могут быть созданы в результате действия эффекта мультиплицирования:

- при действующей средней норме резервирования - 5 %;
- при ее увеличении на 1,5 пункта;
- при ее снижении на 2 пункта.

Объясните, какое влияние оказывает изменение норм резервирования на макроэкономические процессы и деятельность каждого коммерческого банка.

Задание 4. Сумма выданных банком кредитов в 1 квартале отчетного года составила 50000 тыс.руб.

Удельный вес высокодоходных (по ставке 26 % годовых) кредитов составил 30%.

Остальные кредиты предоставлялись по ставке 20% годовых.

Во 2 квартале сумма выданных банком кредитов возросла до 60000 тыс.руб., при этом доля высокодоходных увеличилась до 35%.

Процентные ставки на протяжении двух кварталов не менялись.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений и их структуры).

Задание 5. В условие предыдущего задания (задания 4) вносятся дополнения. Во 2 квартале изменились процентные ставки по кредитам, в частности, по высокодоходным кредитам ставка составила 24 % , а по остальным 20 % годовых.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года;
- рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений, их структуры и процентных ставок).

Задание 6. Рассчитать показатели прибыльности (рентабельности) по трем банкам, проанализировать эти показатели, сделать выводы.

Таблица 6. 1
(тыс.руб.)

Показатели	Банк "Маяк"	Банк "Олимп"	Банк "Дон"
Прибыль	8060	3520	2016
Капитал	20500	18200	21200
Акционерный капитал	10800	9200	17200
Совокупные активы	146800	186000	120400
в т.ч. работающие	50800	20400	47100

Задание 7. Решите криптограмму.

	1.					С								
		2.				Т								
			3.			Р								
			4.			А								

фиксированный в договоре срок.

8. Сберегательные сертификаты, выписываемые банками на предъявителя, не участвуют в системе страхования вкладов физических лиц.

9. К срочным депозитам можно отнести остатки средств на счетах клиентов и остатки средств на корреспондентских счетах других банков в данном банке.

10. Депозиты до востребования подразделяются на условные, депозиты с предварительным уведомлением об изъятии и собственно депозиты до востребования.

11. Обеспечение функционирования системы страхования вкладов осуществляет ЦБ РФ.

12. Депозитные сертификаты можно использовать в качестве залога при кредитовании.

13. В случае приобретения депозитного сертификата, процентная ставка по нему не изменяется на протяжении всего срока обращения.

14. Ставка страховых взносов по страхованию вкладов физических лиц едина для всех банков и составляет 1% от расчетной базы, которая определяется как средняя хронологическая величины ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов за расчетный период.

15. Для страхования вкладов в банке вкладчику необходимо заключить отдельный договор страхования с АСВ (агентством по страхованию вкладов).

16. Межбанковский клиринг – это система безналичных расчетов, основанная на зачете взаимных требований и обязательств банков.

17. Корреспондентский счет открывается физическим и юридическим лицам для осуществления расчетов с клиентами других банков.

18. Для открытия расчетного счета в банке юридическому лицу, помимо прочих, необходимо предоставлять в обязательном порядке следующие документы: свидетельство о государственной регистрации юридического лица, учредительные документы, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

19. Коммерческий банк обязан определять и контролировать направление использования денежных средств клиента, находящихся на расчетном счете.

20. Государственная регистрация кредитной организации осуществляется только после получения ею лицензии на осуществление банковских операций.

21. Обязательные резервные требования – это определенная часть привлеченных денежных средств банка, которую они в соответствии с законодательством обязаны хранить в качестве резервов в центральном банке.

22. Норматив обязательных резервов составляет 4.25%

23. Эквайринг – это услуга, предоставляемая банком организации, позволяющая ей принимать пластиковые карты в качестве средств оплаты за товары и услуги.

Задание 9. Выполните следующие задания.

1. Составьте организационную структуру создаваемого банка (получившего лицензию на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте),

выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

2. Составьте организационную структуру банка, расширяющего свою деятельность и получившего генеральную банковскую лицензию, выделяя возможные и необходимые подразделения, а также уровни управления банком.

3. Нарисуйте схему примерной организационной структуры подразделения банка, работающего с драгоценными металлами; департамента внутреннего аудита.

4. Нарисуйте схему примерной организационной структуры кассы банка, имеющего валютную лицензию и открывшего несколько обменных пунктов; имеющего обширную клиентскую базу, в которой преобладают торговые предприятия.

5. Опираясь на нормативные документы Банка России, выделите основные этапы процедуры создания новой кредитной организации; филиала коммерческого банка и его дополнительного офиса.

Задание 10. Выполните следующие задания. В таблице 10.1. представлены источники собственных средств Банка. По представленным данным провести комплексный анализ собственного капитала банка; рассчитать темпы роста и прироста показателей; рассчитать структурные изменения показателей.

Таблица 10.1

Источники собственных средств Банка		
Источники собственных средств		
Показатели	Отчетный период	Предыдущий период
Средства акционеров (участников)	59 587 623	1 565 742
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	1 810 961	37 319 275
Резервный фонд	234 861	234 861
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 448 365	606 463
Переоценка основных средств	865 154	866 543
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15 547 645	11 731 614
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-2 154 359	3 814 642
Всего источников собственных средств	77 340 250	56 139 140

Вариант теоретической части РГЗ выбирается по первой букве фамилии студента

А	1	Ж	8	О	15	Х	22	Я	29
Б	2	З	9	П	16	Ц	23		
В	3	И	10	Р	17	Ч	24		
Г	4	К	11	С	18	Ш	25		
Д	5	Л	12	Т	19	Щ	26		
Е	6	М	13	У	20	Э	27		
Ё	7	Н	14	Ф	21	Ю	28		

1. Основные функции коммерческого банка.
2. Создание двухуровневой банковской системы в России.
3. Правовые основы деятельности коммерческого банка.
4. Коммерческие банки и их классификация.
5. Функции коммерческих банков.
6. Участие коммерческих банков в финансировании предпринимательской деятельности.
7. Классификация операций коммерческих банков.
8. Услуги коммерческих банков.
9. Создание коммерческого банка в РФ
10. Реорганизация коммерческого банка в РФ
11. Ликвидация коммерческого банка в РФ
12. Значение и содержание Устава кредитной организации
13. Квалификационные требования к руководителям коммерческого банка.
14. Порядок открытия и закрытия банковских подразделений.
15. Организация отношений коммерческого банка с Центральным банком.
17. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-юридическими лицами.
18. Организация взаимодействия коммерческого банка с клиентами-физическими лицами
19. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке.
20. Организация кассовых операций в коммерческом банке.
21. Пассивные операции коммерческого банка.
22. Активные операции коммерческого банка.
23. Кредитная политика банка.
24. Организация кредитования корпоративных клиентов
25. Организация кредитование физических лиц.
26. Методики оценки кредитоспособности корпоративных клиентов.
27. Методики оценки кредитоспособности физических лиц.

28. Проблема обеспечения качества банковских услуг и защиты интересов клиентов.
29. Организация обслуживания клиентов банка с использованием пластиковых карточек.
30. Управление коммерческим банком и его элементы.
31. Организационная структура и функции подразделений коммерческого банка.
32. Организация корреспондентских отношений между коммерческими банками
33. Организация работы банка на рынке межбанковских кредитов.
34. Организация управления экономической безопасностью в банковской деятельности.
35. Банковская тайна и организация предоставления информации о деятельности банка.

5.4. Перечень контрольных работ – учебным планом не предусмотрены

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Алескерев, Ф. Т. Анализ математических моделей Базель II [Текст] / Ф. Т. Алескерев – М.: ФИЗМАТЛИТ, 2010. - 294 с. - ISBN 978-5-9221-1142-3 : - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17171>
2. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело: розничный бизнес : учебное пособие / ред.: Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : КНОРУС, 2010. - 413 с.
3. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Текст] : учебник / Е. Ф. Жуков – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 255 с. - ISBN 978-5-238-01273-5 : - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12843>
4. Ильдеменов, С. В. Операционный менеджмент: учебник / С. В. Ильдеменов, А. С. Ильдеменов, С. В. Лобов; Ин-т экономики и финансов "Синергия". – М.: ИНФРА-М, 2015. - 334 с.: табл. - (Учебники для программы МВА). - ISBN 978-5-16-009611-7
5. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Исаева– М.: Евразийский открытый институт, 2011. - 212 с. - ISBN 978-5-374-00253-9: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10844>
6. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин ; Финансовая академия при правительстве РФ. - 5-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2009. - 260 с.

7. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю. С. Масленченков – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 399 с. - ISBN 5-238-00576-8: - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10490>
8. Потёмкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях : учебное пособие / С. А. Потёмкин. - М. : КНОРУС, 2010. - 261 с
9. Рид, Э. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие / Э. Рид - Краснодар : Южный институт менеджмента, 2010. - 53 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9781>
10. Шаталова, Е. П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие для студентов вузов / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. - М.: КНОРУС, 2011. - 168 с. - ISBN 978-5-406-01481-3

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Гражданский кодекс РФ, Ч. 1-2. 2016 г.
2. Налоговый кодекс РФ, Ч. 1-2. 2016 г.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ ("О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)")
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 06.12.2011) "О банках и банковской деятельности"
5. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
6. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ
7. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 30.11.2011) "О рынке ценных бумаг"
8. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П
10. Положение Центрального банка Российской Федерации 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации» (в ред. указания Банка России от 26.09.2014 № 2884-у)
11. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. Официальный сайт Центрального Банка РФ: <http://www.cbr.ru>

2. Официальный сайт "КонсультантПлюс": <http://www.consultant.ru>
3. Банки.ру — группа компаний, объединяющая ведущие информационные ресурсы и сервисы банковской и финансовой тематики: <http://www.banki.ru>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Учебная аудитория для проведения лекционных занятий, практических занятий, оснащенная мультимедиапроектором.

СПС «КонсультантПлюс» (лицензионный договор № 22-15к от 01.06.2015 г.)

Microsoft Office Professional 2013 (лицензионный договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.)

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2016 /2017 учебный год.
Протокол № 11/1 заседания кафедры от «20» июня 2016 г.

Заведующий кафедрой _____  — С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института _____  — Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

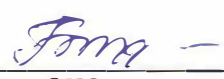
УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений

Рабочая программа без изменений утверждена на 2017 /2018 учебный
год.

Протокол № 11/1 заседания кафедры от «20» 06 2017г.

Заведующий кафедрой _____


подпись, ФИО

Директор института _____


подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями в:

- п.7 - Материально-техническое и информационное обеспечение.

Рабочая программа с изменениями и дополнениями утверждена на 2018/2019 учебный год.

Протокол № 10/1 заседания кафедры от «30» 05 2018 г.

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Аудитория для проведения лекций и практических занятий, оснащенная презентационной техникой, комплект электронных презентаций.

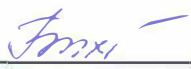
При самостоятельной подготовке предусматривается использование научной, учебной, учебно-методической литературы, представленной в научно-технической библиотеке БГТУ им. В.Г. Шухова, фонда периодической печати библиотеки, информационного обеспечения системы Internet, тестов.

Для обучающихся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Информационно-образовательная среда обеспечивается электронно-библиотечной системой БГТУ им. В.Г. Шухова, которая доступна из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Имеется доступ к электронно-библиотечной системе IPRbooks, электронно-библиотечной системе издательства «Лань», научно-электронной библиотеке eLIBRARY.RU, справочно-поисковой системе «Консультант - плюс».

Ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

1) Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020. Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

2) Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020. Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

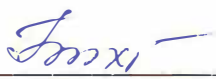
Заведующий кафедрой  С.М. Бухонова
подпись, ФИО

Директор института  Ю.А. Дорошенко
подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

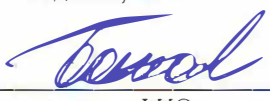
Рабочая программа без изменений утверждена на 2019-2020 учебный год.
Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

Заведующий кафедрой _____


подпись, ФИО

С.М. Бухонова

/Директор института _____


подпись, ФИО

Ю.А. Дорошенко

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями по п. 3
Объем дисциплины и п. 4 Содержание дисциплины.

Рабочая программа с изменениями, дополнениями утверждена
на 2019 / 2020 учебный год.

Протокол № 10/1 заседания кафедры от «11» июня 2019 г.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. единиц, 144 часов.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 8	Семестр № 9
Общая трудоемкость дисциплины, час	144	4	140
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	10	2	8
лекции	6	2	4
лабораторные	-	-	-
практические	4	-	4
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	134	2	132
Курсовой проект	-	-	-
Курсовая работа	-	-	-
Расчетно-графическое задания	18	-	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-	-
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	80	2	78
Форма промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36 (экзамен)	-	36 (экзамен)

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ
4.1. Наименование тем, их содержание и объем
Курс 4 Семестр 8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Вводная (установочная) лекция					
	Ознакомление с целями и задачами дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка». Выдача расчетно-графического задания. Ознакомление со структурой дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка». Основные термины и понятия курса «Организация деятельности коммерческого банка». Взаимосвязь дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» с другими науками.	2	-	-	2
	ИТОГО	2	-	-	2

4.1. Наименование тем, их содержание и объем
Курс 5 Семестр 9

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Сущность банка и организационные основы его построения					
	Представление о сущности банка с позиции его исторического развития. Период зарождения банка и банковского дела. Условия перерастания кредитора в банк. Первые российские банки. Первые определения и современные представления о сущности банка. Характеристика банка как предприятия, его отличие от промышленного и торгового предприятия. Блоки структуры банка как специфического предприятия. Типы банков. Универсальные и специализированные банки.	0,5	-	-	6

	Понятие универсального банка и тенденции его развития. Типы банков в зависимости от характера собственности, масштабов и сферы деятельности, числа филиалов, отрасли обслуживания. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры. Законодательные нормы, внутренние правила совершения операций, особенности построения учета и отчетности, аналитической базы и компьютерной обработки данных. Информационное, научное, кадровое обеспечение банковской деятельности. Организационные основы построения аппарата управления банком. Принципы организации работы банка. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений. Направления совершенствования структуры аппарата управления современным банком.				
2. Экономическая и правовая основа коммерческого банка. Функции банка, характер его продукта					
	Структура банковского законодательства и этапы его развития. Факторы, определяющие развитие банковского законодательства. Отличительные черты современного банковского законодательства. Структура федерального Закона "О Центральном Банке РФ". Функции и задачи Банка России. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных норм, регулирующих деятельность центральных банков и их взаимодействие с коммерческими банками. Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности. Содержание федерального Закона "О банках и банковской деятельности". Юридическое толкование статуса банка и банковской системы. Типы банковских систем. Законодательные нормы банковских операций. Правовое регулирование открытия и закрытия банков. Банковская монополия и межбанковская конкуренция. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами. Факторы, определяющие стабильность банков. Банковская тайна. Защита интересов вкладчиков. Роль банковского законодательства в обеспечении стабильности банковской системы и направления его дальнейшего совершенствования.	-	-	-	7
3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база					
	Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка. Классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства банка. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений. Политика банка в области формирования ресурсов.	0,5	0,5	-	8

	Собственный капитал банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала. Собственные средства банка: понятие и структура. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал. Другие источники формирования собственного капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Методы и показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой банковской практике.				
4. Структура и качество активов банка					
	Понятие и экономическое содержание активов банка. Структура и составные элементы активов. Сравнительный анализ структуры активов. Международные стандарты и сложившаяся структура активов российских коммерческих банков. Тенденции изменения структуры и состава активов. Понятие и характеристика качества активов. Рисковые активы. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских коммерческих банков.	0,5	0,5	-	8
5. Пассивные операции коммерческих банков					
	Сущность пассивных операций банков. Формы пассивных операций. Роль пассивных операций в создании ресурсов и развитии деятельности коммерческого банка. Собственные ресурсы коммерческого банка и их значение. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Депозитные операции банков. Субъекты и объекты депозитных операций. Классификация депозитов. Преимущества и недостатки различных депозитных счетов. Принципы организации депозитных операций. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности.	0,5	0,5	-	8
6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям					
	Цель, задачи и структура расчетно-кассового обслуживания клиентов; задачи межбанковских расчетов; цели расчетов по экспортно-импортным операциям; Положение о расчетно-кассовом обслуживании предприятий; цели и задачи экспортно-импортных операций.	0,5	0,5		8
7. Система кредитования в банке					
	Понятие и элементы системы кредитования. Роль доверия во взаимоотношениях банка с заемщиками. Субъекты кредитования. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования. Объекты кредитования, их классификация. Понятие единичного, укрупненного и совокупного объекта. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора. Характеристика основных разделов кредитного договора. Дифференциация условий кредитного договора в	0,5	1	-	9

	зависимости от кредитоспособности клиента и содержания объекта кредитования. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике: основные особенности кредитных договоров, заключаемых зарубежными банками с клиентами, процедура формирования содержания и заключения кредитных договоров. Анализ и оценка российской практики составления кредитных договоров банка с клиентами.				
8. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Формы обеспечения возвратности кредита					
	Понятие кредитоспособности заемщика. Значение и критерии ее оценки (отечественная и зарубежная практика) в организации банковской деятельности. Способы оценки кредитоспособности заемщика. 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. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика. Факторы делового риска. Особенности оценки кредитоспособности мелких предприятий. Принципы подхода к оценке кредитоспособности физических лиц. Механизм организации возврата кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Характеристика залогового механизма: предметов залога, оценки их стоимости, разновидностей владения и прав пользования. форм организации контроля банка за сохранностью заложенного имущества. Требования к форме и содержанию договора о залоге. Критерии оценки качества заложенного имущества.	0,5	1	-	8
9. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения					
	Роль расчетных операций в деятельности коммерческих банков. Организация расчетов в нефинансовом (реальном) секторе. Очередность платежей. Договор банковского счета. Автоматизация переводов по системе «Клиент-Банк». Правила организации чекового оборота. Особенности использования чеков в России. Аккредитив: разновидности, сфера применения, роль. Инкассо, его значение, разновидности. Платежные	0,5	-	-	9

	инструменты: платежные требования-поручения и платежные требования. Документооборот. Вексель как универсальный кредитно-расчетный инструмент. Классификация векселей. Главные разновидности - простой и переводной векселя: отличие и особенности обращения. Корреспондентские отношения между банками как основа межбанковских расчетов.				
10. Прочие операции коммерческого банка					
	Факторинг. Сущность и содержание факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Риски при совершении факторинговых операций. Структура и условия факторингового договора. Лизинговые операции и их характеристика. Права и обязанности участников лизинговых сделок. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов. Определение стоимости лизинга. Расчет арендных платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущества лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Риски трастовых операций. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые банками: брокерские, страховые, консультационные и др. Современные пластиковые карты как основа технологической революции в банковском деле. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения. Операции коммерческих банков по обслуживанию владельцев пластиковых карт. Проблемы и перспективы развития карточного бизнеса в России и в мире.	-	-		7
	ВСЕГО	4	4	-	78

4.3. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 9				
1.	Сущность банка и правовые основы его деятельности	Сущность банка и организационные основы его построения. Экономическая и правовая основа сущности банка. Функции банка, характер его продукта.	0,5	9
2.	Общие основы деятельности	Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.	0,5	11

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часо в	К-во часов СРС
	коммерческого банка	Структура и качество активов банка. Управление активами. Доходы и прибыль коммерческих банков. Управление прибылью банка. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Управление ликвидностью.		
3.	Услуги и операции коммерческого банка	Пассивные операции коммерческих банков. Система кредитования юридических лиц. Особенности организации <u>отдельных</u> видов банковских ссуд. Система оценки кредитоспособности клиентов банка. Формы обеспечения возвратности кредита. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения. ●перации коммерческих банков с ценными бумагами. Валютные операции банка. Прочие операции коммерческого банка. Новые банковские продукты и услуги. Банковский процент и процентные вычисления.	1	11
4.	Система управления коммерческим банком	Банковский менеджмент. Управление кредитным портфелем коммерческого банка. ●ценка деятельности коммерческого банка. Анализ банковского баланса.	1	11
5.	Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно- импортным операциям	Проведение межбанковских расчетов. Контроль для осуществления расчетно-кассовых операций, проводимых при расчетно-кассовом обслуживании. Проводить расчеты по экспортно-импортным операциям.	1	11
ВСЕГО:			4	53

Заведующий кафедрой



С.М. Бухонова

подпись, ФИО

/Директор института



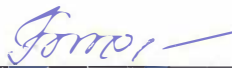
Ю.А. Дорошенко

подпись, ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Рабочая программа без изменений утверждена на 2020-2021 учебный год.
Протокол №2 заседания кафедры от «25» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой _____ С.М. Бухонова


подпись, ФИО

/ Директор института _____ Ю.А. Дорошенко


подпись, ФИО

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение №1

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Курс «Организация деятельности коммерческого банка» синтезирует правовые, управленческие, экономические стороны функционирования банковской системы, в общем, и коммерческих банков в частности, представляя их как целостный механизм. Подавляющее число рыночных субъектов, действующих на основе деловых контрактов, принимают на себя обязательства, имеющие различные правовые формы. Эти взаимные обязательства банков по отношению друг к другу, к государству, и к своим клиентам гарантируют устойчивость экономической системы общества. Значение коммерческих банков также велико в платежном обороте государства. Через расчетные счета банков осуществляется основной денежный оборот страны, проводятся сделки по инвестированию, субсидированию и перераспределению денежного капитала, что позволяет аккумулировать финансовые потоки в том объеме и месте где это наиболее необходимо.

Цель данной дисциплины – дать студентам комплекс современных правовых и экономических знаний, умений и навыков, касающихся работы, функционирования и продуктового ряда коммерческого банка. Задачами дисциплины являются:

- дать студентам глубокие и систематизированные знания о сущности банковской системы, ее организации и функционировании, ее актуальных проблемах и задачах;
- обучить студентов правильному ориентированию в законодательстве по Центральному и Коммерческим банкам, которое регулирует все виды деятельности данных структур, и все виды допускаемых операций ими;
- рассмотреть принципы и практику ведения основных банковских продуктов;
- научить проводить оценку кредитного, депозитного и инвестиционного портфелей банка, и основам правила управления данными портфелями;
- подготовить специалиста-практика, хорошо ориентирующегося в современных технологиях банковского управления, инновационных тенденциях банковских продуктов.

Занятия проводятся в виде лекций и практических занятий. Важное значение для изучения курса имеет самостоятельная работа студентов.

Формы контроля знаний студентов предполагают текущий и итоговый контроль. Текущий контроль знаний проводится в форме систематических опросов, периодического тестирования, работа над расчетно-графическими заданиями и проведения письменных работ. Формой итогового контроля является экзамен. Распределение материала дисциплины по темам и требования к ее освоению содержатся в Рабочей программе дисциплины, которая определяет содержание и особенности изучения курса.