

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал в г. Хасавюрте

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

(наименование дисциплины)

Кафедра экономических дисциплин
(наименование кафедры, обеспечивающей преподавание дисциплины)

Образовательная программа
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления/специальности)

Направленность (профиль) программы
«Финансы и кредит»
наименование направленности (профиля), специализации программы

Форма обучения очная,
очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

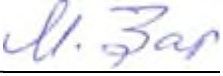
Статус дисциплины: ; входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

(входит в обязательную часть ОПОП; входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений; дисциплина по выбору)

Рабочая программа дисциплины «организация деятельности коммерческого банка» составлена в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриата) от «12» августа 2020 г. № 954.

Разработчик (и): . . .
кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.
Хасавюрте.

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г.
Хасавюрте, *протокол №10* от 10.06.2023 года

Зав. кафедрой  М. А. Магомедов
(подпись)

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г. Хасавюрте,
протокол № 10 от 11.06.2023 года .

Председатель  А.М.Шахбанов
(подпись)

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» ; *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений* цикла образовательной программы бакалавриата «Финансы и кредит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина реализуется кафедрой экономических дисциплин.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с организацией деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-6.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, докладов и промежуточного контроля в форме дифференцированного зачета по курсовой работе и экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетных единицы, в том числе в академических часах 144 ч., по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе						СР		Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем								
	Всего	из них					Контроль			
Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации						
7	144	58	28		30			50	36	Зачет с оценкой, экзамен

Очно- Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе						СР		Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем								
	Всего	из них					Контроль			
Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации						
5	144	62	30		32			46	36	Зачет с оценкой, экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» предусматривает последовательное изложение базовых вопросов учебной дисциплины, знание которых необходимо для теоретической и профессиональной подготовки экономистов.

Цель курса состоит в:

- формировании у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-

кредитных институтов;

- изучении экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получении базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формировании у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

Задачи дисциплины:

- изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы;
- формирование способности у специалиста обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей;
- приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков;
- приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка;
- освоение концепции банковских рисков и способов их регулирования;
- приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В структуре ОПОП дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» входит в вариативную часть образовательной программы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» и является обязательной для изучения.

Изучение дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин профессионального цикла: микро и макроэкономика, деньги, кредит, банки, банковское дело, финансы, теории вероятностей и математическая статистика, бухгалтерский учет и анализ.

Для изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» студент должен обладать определенными знаниями, касающимися основ рыночной экономики; теории финансов, денежного обращения и кредита; особенностей организации бухгалтерского учета; использования экономико-математического инструментария.

Студент должен обладать навыками работы с первоисточниками, обобщения и интерпретации полученной информации, четкого изложения своей точки зрения, работы в коллективе.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-6. Способен	ПК-6.И-1.	Знает: современное	Устный опрос,

проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела Умеет: применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	письменный опрос, решение задач, выполнение кейс-заданий, написание реферата, доклада, тестирование, круглый стол
	ПК-6.И-2. Проводит анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, способен проводить анализ данных, характеризующих процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	Знает: особенности ведения кредитных досье по заемщикам и мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности Умеет: применять методы анализа процесса исполнения заемщиком кредитных обязательств, в том числе с применением информационных технологий	

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения - очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Организационно-правовые и экономические основы деятельности банков								
1	Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы	7	1	2*	4		4	Опрос, доклады, рефераты, тесты

2	Тема 2. Основы банковской деятельности	7	2	2	2*		2	Опрос, доклады, рефераты, тесты
3	Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	7	3-4	2	4*		2	Опрос, доклады, рефераты, тесты
4	Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов	7	5-6	4	4		2	Опрос, доклады, рефераты, тесты
<i>Итого по модулю 1:</i>		7	1-6	12	14		10	
Модуль 2. Активные и пассивные операции банков								
5	Тема 5. Пассивные операции банков	7	7-8	4	4		4	Опрос, доклады, рефераты, тесты
6	Тема 6. Активные операции банков	7	9-10	4	4		4	Опрос, доклады, рефераты, тесты
7	Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками	7	11	2*	2*		2	Опрос, доклады, рефераты, тесты
<i>Итого по модулю 2:</i>		7	7-11	14	10		10	
Модуль 3. Дополнительные операции и услуги коммерческих банков								
8	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	7	12-13	1	4		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
9	Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	7	14-15	1	2		12	Опрос, доклады, рефераты, тесты
<i>Итого по модулю 3:</i>		7	12-15	2	6		28	
<i>Модуль 4. Курсовая работа</i>		7	16				5	Зачет с оценкой
<i>Модуль 5. Подготовка к экзамену</i>		7	17				5	Экзамен
ИТОГО ПО КУРСУ		7	1-17	28	30		50	Зачет с оценкой/ Экзамен

*- занятие проводится в активной или интерактивной форме

Объем и структура дисциплины (форма обучения – очно-заочная)

Объем дисциплины в заочной форме обучения составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

Структура дисциплины в заочной форме:

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Формы текущего контроля успеваемости
-------	---------------------------	------	-----------------	--	--------------------------------------

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	(по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
1	Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы	5		2	2		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
2	Тема 2. Основы банковской деятельности	5					18	
3	Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база	5					18	
4	Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов	5		2	2		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
5	Тема 5. Пассивные операции банков	5		2	2		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
6	Тема 6. Активные операции банков	5		2	2		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
7	Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками	5					18	
8	Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	5		2	2		16	Опрос, доклады, рефераты, тесты
9	Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	5					17	
	Модуль 5. Подготовка к экзамену	5					9	Зачет с оценкой/ Экзамен
	ИТОГО ПО КУРСУ	5		30	32		46	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Система современного банковского законодательства, регулирующая процесс

создания и функционирования банков в РФ. Основные принципы организации банковской системы РФ.

Структура современной банковской системы РФ. Характеристика кредитной организации, небанковской кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, банковские союзы и ассоциации. Особенности функционирования банков, основанных на частной собственности, банков с государственным участием и банков с участием иностранного капитала.

Функции задачи, направления деятельности и основные операции Банка России. Особенности, функции, цель и принципы деятельности коммерческого банка. Взаимодействие коммерческого банка с Центральным банком.

Тема 2. Основы банковской деятельности

Организационно-правовые формы коммерческих банков. Порядок открытия и государственной регистрации банков. Реорганизация кредитных организаций. Порядок ликвидации банков. Признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.

Органы управления банка. Обособленные подразделения банка: филиалы и представительства. Внутренние структурные подразделения банка. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации. Организационные структуры банков.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.

Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования. Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков.

Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, особенности предоставления и погашения.

Виды ценных бумаг, эмитируемых банками для привлечения денежных средств.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.

Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий. Оценка кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля в минимизации риска.

Создание резервов на возможные потери по ссудам. Совершенствование системы управления кредитным риском.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

Содержание пассивных операций банков и их виды.

Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств.

Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.

Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности.

Тема 6. Активные операции банков

Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.

Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.

Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка.

Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

Понятие и сущность банковских рисков, причины их возникновения. Классификация банковских рисков и их характеристика (процентный, кредитный, рыночный, страновой, риск ликвидности, репутационный).

Методы оценки и управления банковскими рисками.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки.

Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.

Межбанковские 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.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России.

Тема 9. Валютные операции коммерческих банков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.

Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и особенности их минимизации.

МОДУЛЬ 4. КУРСОВАЯ РАБОТА

МОДУЛЬ 5. ПОДГОТОВКА К ЭКЗАМЕНУ

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

Целью практического занятия является изучение современного банковского законодательства, регулирующего процесс создания и основы функционирования банков в РФ, специфику функций, задач и направлений деятельности Банка России и коммерческих банков, принципов организации банковской системы РФ. В результате студент должен уметь оценивать роль кредитных организаций в рыночной экономике, владеть понятийным аппаратом в области банковского дела.

Вопросы:

1. Становление и развитие банковского законодательства
2. Законодательные основы деятельности современного банка
3. Структура и организационные принципы банковской системы РФ
4. Современные представления о сущности банка
5. Функции и принципы деятельности коммерческого банка
6. Коммерческий банк и его инфраструктура как элементы банковской системы

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные принципы построения банковской системы РФ.
2. Перечислите кредитные организации, которые в соответствии с законодательством включаются в состав банковской системы России и дайте им характеристику.
3. Чем отличается банк от кредитной организации?
4. Каковы основные направления деятельности банков с иностранным участием?
5. В чем отличие банковской группы от банковского холдинга?
6. в чем состоят функциональные особенности союзов и ассоциаций кредитных организаций?
7. Дайте характеристику функциям банка.
8. Какова основная цель деятельности коммерческого банка?
9. Назовите принципы деятельности коммерческого банка и раскройте их содержание.
10. Каковы перспективы развития банковского сектора России в современных условиях?

Тема 2. Основы банковской деятельности

Целью практического занятия является изучение организационно-правовых форм коммерческих банков, порядок их открытия, государственной регистрации и ликвидации в соответствии с законодательством РФ, органы и структуру управления банком. В результате студент должен уметь оценивать преимущества и недостатки организационно-правовых форм, в которых осуществляют свою деятельность коммерческие банки, необходимость реорганизации банков, возможности расширения подразделений банка и выбор организационной модели управления банком исходя из принятой банковской стратегии.

Вопросы:

1. Организационно-правовые формы коммерческих банков
2. Порядок открытия и государственной регистрации банков
3. Реорганизация кредитных организаций
4. Ликвидация банков
5. Органы управления и обособленные подразделения банка
6. Организационные структуры банков

Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут осуществлять свою деятельность коммерческие банки.
2. Какая организационно-правовая форма преобладает при создании банков в РФ и почему?
3. Что понимается под лицензированием банковской деятельности, и какие виды лицензий могут быть выданы вновь создаваемому банку?
4. Перечислите основания для отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
5. В каких формах осуществляется реорганизация банка?
6. Как и когда может быть осуществлена ликвидация банка?
7. Назовите основные признаки несостоятельности банков.
8. Назовите высшие органы управления банком и какова их компетенция.

9. Перечислите внутренние структурные подразделения банка и дайте им характеристику.

10. Дайте характеристику организационным моделям управления банком.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Целью практического занятия является усвоение понятия ресурсов коммерческого банка, их структуры, изучение порядка и источников формирования собственного капитала банка, его функций, привлеченных и заемных средств банка, методов управления ресурсами коммерческого банка. В результате студент должен уметь рассчитать размер собственных средств банка, владеть приемами сравнительного анализа капитальной базы коммерческих банков и оптимизации структуры капитала банка.

Вопросы:

1. Характеристика ресурсов коммерческого банка
2. Назначение, функции и источники собственного капитала банка
3. Требования к достаточности капитала
4. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
5. Управление ресурсами коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Что понимают под ресурсами коммерческого банка?
2. Какова структура ресурсов коммерческого банка по источникам его образования?
3. Какова роль собственного капитала в обеспечении устойчивости коммерческих банков?
4. Какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка?
5. Назовите источники формирования собственного капитала банка.
6. В чем отличие между основным и дополнительным капиталом банка?
7. Каковы регулятивные требования к достаточности капитала в РФ?
8. Какова структура привлеченных средств современных коммерческих банков?
9. По каким критериям осуществляется оптимизация структуры капитала банка?
10. Какие существуют методы управления привлеченными ресурсами банка? Дайте им характеристику.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

Целью практического занятия является изучение процесса организации кредитования экономических субъектов. В результате студент должен знать принципы и виды банковского кредитования, организацию кредитного процесса в банке, условия предоставления и порядок оформления кредитных сделок, содержание и порядок разработки кредитной политики банка, порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам, уметь оценивать кредитоспособность юридического лица на основе его баланса, проводить анализ документации заемщика на предмет получения кредита, владеть навыками применения современных кредитных инструментов и технологий их продаж для решения практических задач в кредитной деятельности банков.

Вопросы:

1. Виды банковского кредитования
2. Формы обеспечения возвратности кредита
3. Кредитная политика коммерческого банка
4. Организация кредитного процесса и его основные этапы
5. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам

Контрольные вопросы:

1. Перечислите и дайте характеристику основным видам банковского кредитования.

2. Какими видами банковского кредита в современных условиях пользуются российские предприятия и организации?
3. В чем особенность синдицированного кредитования?
4. Что представляет собой кредитная линия?
5. Как подразделяются кредиты в зависимости от характера обеспечения?
6. Назовите основные формы обеспечения возвратности кредита и дайте им характеристику.
7. Какие существуют формы и виды залога и в чем их преимущества и недостатки?
8. Что представляет собой банковская гарантия?
9. Что представляет собой кредитная политика банка?
10. Какие факторы влияют на формирование кредитной политики банка?
11. Каковы основные этапы кредитного процесса в банке?
12. Что понимается под кредитоспособностью заемщика, и какие существуют методы ее определения?
13. Перечислите важнейшие разделы кредитного договора банка с клиентом.
14. Как осуществляется погашение кредита?
15. Какие существуют категории качества ссуды?
16. Как определяется расчетный резерв на возможные потери по ссудам и чем он отличается от фактического?
17. Как и за счет чего осуществляется списание с баланса банка нерезервированной к взысканию задолженности?

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

Целью практического занятия является изучение состава и структуры пассивных операций банков. В результате студент должен знать операции по формированию собственных средств банка, уметь структурировать пассивные операции банков, отличать депозитные операции банков от недепозитных, владеть методами экономического анализа пассивных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Структура пассивных операций банков
2. Операции по формированию собственных средств
3. Депозитные операции коммерческих банков
4. Характеристика недепозитных операций банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под пассивными операциями банков?
2. Дайте характеристику составу и структуре пассивов коммерческого банка.
3. Назовите формы пассивных операций банков.
4. В чем отличие депозитных операций банков от недепозитных?
5. Дайте характеристику видам депозитов.
6. Что представляют собой собственные долговые обязательства банка, и какова их роль в формировании привлеченных ресурсов банка?
7. Каковы условия выпуска банковских сертификатов?
8. Чем отличаются условия выпуска банковских сертификатов от банковских векселей?
9. Как осуществляются отчисления в фонд обязательных резервов банка России?
10. Что относится к недепозитным источникам привлеченных банками средств и дайте им характеристику.

Тема 6. Активные операции банков

Целью практического занятия является изучение состава и структуры активных операций банков. В результате студент должен знать операции по размещению банками средств, уметь структурировать активные операции банков по степени риска, доходности и ликвидности, оценивать качество активов банка, рассчитывать показатели ликвидности банка, владеть методами экономического анализа активных операций коммерческого банка с целью оценки качественных сторон его деятельности.

Вопросы:

1. Содержание и классификация активных операций банка
2. Структура и качество активов коммерческого банка
3. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
4. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под активными операциями коммерческого банка?
2. Назовите активные операции коммерческого банка и дайте им характеристику.
3. Как классифицируются активные операции банков?
4. Какие основные финансовые показатели характеризуют качество активов банка?
5. Как группируются активы банка по степени ликвидности?
6. Какие факторы влияют на ликвидность банка?
7. Какова структура активов банковского сектора РФ?
8. Какие тенденции складываются в структуре банковских активов в современных условиях?
9. В чем отличие в составе и структуре активов российских банков от банков других стран?
10. Назовите основные направления управления активами коммерческих банков.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

Целью практического занятия является изучение сущности банковских рисков. В результате студент должен знать виды банковских рисков, причины их возникновения, уметь дать характеристику банковским рискам и методам их управления.

Вопросы:

1. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
2. Классификация банковских рисков
3. Управление банковскими рисками

Контрольные вопросы:

1. Дайте определение банковских рисков.
2. Каковы причины возникновения банковских рисков?
3. Как классифицируются банковские риски?
4. В чем опасность кредитного риска банка?
5. По какой причине может возникнуть риск потери деловой репутации банка?
6. Назовите механизмы управления банковскими рисками.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Целью практического занятия является изучение форм безналичных расчетов, особенности кассовых операций банков. В результате студент должен знать юридические основания для открытия расчетного счета в банке, порядок проведения операций по расчетному счету, содержание нормативных документов Банка России по организации

межбанковских расчетов, а также безналичных расчетов между предприятиями, организацию кассовых операций, уметь использовать в практической деятельности теоретические знания в области организации наличных и безналичных платежей, владеть приемами оценки преимуществ и недостатков различных форм безналичных расчетов, применяемых в РФ.

Вопросы:

1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике
3. Формы безналичных расчетов в РФ
4. Кассовые операции коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Какие документы должны быть представлены в банк для открытия расчетного счета?
2. В каких случаях может быть расторгнут договор банковского счета?
3. Что представляют собой межбанковские расчеты и какова их цель?
4. Что представляет собой корреспондентский счет и каковы его функции?
5. В чем отличие валовых платежей от чистых?
6. Какие платежные системы существуют в РФ, и дайте им характеристику?
7. Назовите формы безналичных расчетов, действующих в РФ?
8. Дайте характеристику платежному поручению.
9. Какие существуют виды аккредитивов и дайте им характеристику?
10. В чем состоят особенности расчетов чеками?
11. Что представляет собой инкассовая форма расчетов, и в каких случаях она применяется?
12. Какие операции банка относятся к кассовым?
13. Каков порядок осуществления банком кассовых операций?

Тема 9. Валютные операции коммерческих банков

Целью практического занятия является изучение содержания и видов валютных операций коммерческого банка. В результате студент должен знать правовые основания для осуществления банком валютных операций, порядок открытия и ведения валютных счетов, уметь охарактеризовать виды валютных операций и условиях их проведения банками, владеть нормативно-правовой базой по организации, лицензированию и регулированию валютных операций в РФ.

Вопросы:

1. Сущность и классификация валютных операций
2. Лицензирование валютных операций
3. Основные направления валютной деятельности банка
4. Регулирование валютных операций коммерческих банков

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под валютной операцией банка?
2. Как классифицируются валютные операции?
3. Какие валютные операции могут осуществлять российские кредитные организации?
4. Какие существуют виды валютных лицензий?
5. Каков порядок открытия и ведения валютных счетов?
6. В чем особенность текущих валютных операций?
7. Какие валютные операции относятся к неторговым?
8. Какая часть валютной выручки подлежит обязательной продаже?
9. Что понимается под валютным регулированием?

10. Назовите основные принципы валютного регулирования.

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- Разбор конкретных ситуаций в банковской сфере на основе анализа данных официальной статистики о состоянии банковского сектора РФ с сайта Центрального банка РФ (Банка России), а также отчетных данных по коммерческим банкам, отраженных в разделе «Информация по кредитным организациям» сайта ЦБ РФ о структуре активов и пассивов банков, финансовых результатах их деятельности, уровне ликвидности, кредитного риска, оценке финансовой устойчивости и др.

Информационные ресурсы Интернет-сайтов широко используются при проведении лекционных и практических занятий. Например, вопросы, связанные с анализом современного состояния банковской системы, тенденциями и проблемами ее развития, рассматриваются с привлечением современного статистического материала, опубликованного на сайте Центрального банка РФ.

На лекциях приводятся цифровые данные о динамике, составе, структуре того или иного показателя. Например, по теме «Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база» на лекции дается табличный материал, характеризующий состав и структуру совокупного капитала банков РФ, темпы его роста. В темах, связанных с изложением методов управления активами и пассивами банка, приводятся данные о составе и структуре совокупных активов и пассивов банковской системы РФ и т.д.

Сайты отдельных банков позволяют на практических занятиях производить сравнительный анализ динамики основных показателей, характеризующих их деятельность.

Кроме того, во время самостоятельной работы студентов предусмотрено:

- посещение отделения Сбербанка и отделения Пенсионного фонда России;
- встреча с представителями банка и Пенсионного фонда;

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- расширение и закрепление знаний, полученных на лекционных, практических занятиях;
- выработка у студентов интереса к самостоятельному поиску и решению проблемных вопросов и задач;
- развитие навыков работы с учебной и дополнительной литературой и источниками;
- привлечение студентов к научно-исследовательской работе;

Самостоятельная работа проводится в следующей форме: написания рефератов, подготовки научных статей, тезисов и докладов (презентаций) на научных конференциях.

Виды и порядок выполнения самостоятельной работы:

1. Изучение рекомендованной литературы.
2. Поиск дополнительного материала.
3. Подготовка реферата, доклада.
4. Подготовка к зачету, экзамену.

№	Вид самостоятельной работы	Вид контроля	Учебно-методическое обеспечение
---	----------------------------	--------------	---------------------------------

1.	Изучение рекомендованной литературы	Контрольный опрос	См. разделы 7,8 данного документа
2.	Поиск дополнительного материала	Контрольный опрос	См. разделы 7,8 данного документа
3.	Подготовка реферата, доклада (презентации)	Оценка качества его выполнения	См. разделы 7,8 данного документа
4.	Подготовка курсовой работы	Оценка качества его выполнения	См. разделы 7,8 данного документа
5.	Подготовка к зачету, экзамену	Контрольный опрос	См. разделы 7 данного документа

Текущий контроль: контрольный опрос, проведение контрольной работы, прием реферата, тестирование и оценка качества их выполнения на практическом занятии. Текущий контроль успеваемости осуществляется непрерывно. Прежде всего, это устный опрос по ходу лекции, выполняемый для оперативной активизации внимания студентов и оценки их уровня восприятия, а также на практических занятиях.

Реферат – это самостоятельная письменная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов. Работа над рефератом активизирует развитие самостоятельного, творческого мышления, учит применять полученные знания при анализе тех или иных правовых проблем. Реферат готовится на основе исследования и изучения широкого круга первоисточников, монографий, статей, литературы и иного материала, нормативных правовых актов, обобщения личных наблюдений.

Курсовая работа – это самостоятельная студенческая работа учебно- научно-исследовательского характера, посвященная изучению одной из актуальных тем в области банковского дела. При определении темы следует учитывать ее актуальность и новизну, степень ее освещения в литературе, возможность привлечения статистического и практического материала по данной теме. План курсовой работы должен быть согласован с научным руководителем. Общий объем до 30 страниц, в т.ч. введение и заключение до 2 стр., список литературы не менее 15 источников. План курсовой работы должен содержать: введение, основную часть, разделенную на главы и параграфы, и заключение.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме по билетам. Студент должен показать знания по предмету отвечая на вопросы билета и на дополнительные вопросы, если таковые будут заданы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
-----------------------------------	--	--	---------------------------

ПК-8	Способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<p>Знать: базовые механизмы управления банковской деятельностью</p> <p>Уметь: выполнять операции, по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; оценивать кредитоспособность заемщика во взаимосвязи с выбором механизма кредитования; качество активов банка с применением современных банковских технологий</p> <p>Владеть: навыками использования современных банковских технологий для повышения эффективности управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики</p>	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование
------	---	---	--

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

7.2. Типовые задания

Контрольная работа

1. Банковская система, факторы ее определяющие
2. Центральный банк: сущность, функции.
3. Коммерческие банки и их функции.
4. Различные представления о сущности банка
5. Денежно – кредитные отношения основа банковской деятельности
6. Организационно – правовые основы построения банка
7. Структура ресурсной базы.
8. Собственные средства банка.
9. Привлеченные средства банка.
10. Заемные средства банка.
11. Характеристика, структура, принципы активных операций.
12. Группировка активов. Ликвидность, прибыльность, риск.
13. Методы управления активами
14. Влияние денежно-кредитной политики Центрального Банка на объем активных операций.
15. Доходы и прибыль коммерческого банка
16. Расходы коммерческого банка
17. Процентная маржа
18. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
19. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
20. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков
21. Понятие и классификация банковских рисков
22. Понятие кредитоспособности заемщика
23. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика
24. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов

25. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика
26. Оценка делового риска как способ оценки кредитоспособности заемщика и риска кредитной операции
27. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.
28. Понятие и элементы системы банковского кредитования
29. Субъекты и объекты кредитования
30. Принципы кредитования, условия кредитования, методы
31. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
32. Кредитная политика банка, ее элементы.
33. Факторы, определяющие кредитную политику.
34. Необходимость регулирования кредитной деятельности банка.
35. Характеристика кредитного процесса.
36. Этапы кредитования.
37. Объекты кредитования.
38. Принципы кредитования.
39. Лимиты кредитования.
40. Методы кредитования.
41. Формы ссудных счетов.
42. Кредитные операции банков
43. Классификация банковских кредитов
44. Методы кредитования
45. Овердрафт.

Доклад

Темы докладов

1. Банковская система, факторы ее определяющие
2. Центральный банк: сущность, функции.
3. Коммерческие банки и их функции.
4. Различные представления о сущности банка
5. Денежно - кредитные отношения основа банковской деятельности
6. Организационно - правовые основы построения банка
7. Структура ресурсной базы.
8. Собственные средства банка.
9. Привлеченные средства банка.
10. Заемные средства банка.
11. Характеристика, структура, принципы активных операций.
12. Группировка активов. Ликвидность, прибыльность, риск.
13. Методы управления активами
14. Влияние денежно-кредитной политики Центрального Банка на объем активных операций.
15. Доходы и прибыль коммерческого банка
16. Расходы коммерческого банка
17. Процентная маржа
18. Оценка уровня прибыли коммерческого банка
19. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
20. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков
21. Понятие и классификация банковских рисков
22. Понятие кредитоспособности заемщика
23. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика
24. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов
25. Анализ денежного потока, как способ оценки кредитоспособности заемщика.

Реферат

Темы рефератов

1. Банковская система России и ее особенности;
2. Особенности банковской системы отдельных регионов (на примере республики Дагестан);
3. Центральный Банк Российской Федерации, его структура, основные цели и задачи;
4. Территориальные учреждения ЦБ РФ;
5. Полномочия и функции ЦБ РФ;
6. Методы денежно - кредитного регулирования экономики;
7. Банковский рынок и его участники;
8. Формы конкуренции на банковском рынке;
9. Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка;
10. Собственный капитал банка и его структура;
11. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура;
12. Характеристика состава и структуры банковских активов;
13. Анализ показателей качества активов;
14. Операции банков по формированию собственных ресурсов;
15. Депозитные и недепозитные операции банков;
16. Общие принципы банковского кредитования;
17. Организация процесса краткосрочного кредитования;
18. Формирование резерва на возможные потери по ссудам;
19. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков;
20. Формы обеспечения возвратности кредита;
21. Кредитование в порядке открытия кредитной линии
22. Контокоррентный кредит и овердрафт;
23. Учет векселей и вексельный кредит;

Тестовые задания:

МОДУЛЬ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Тема 1. Характеристика банка как элемента банковской системы

1. Банковское законодательство включает:

- 1) только специальные банковские законы;
- 2) банковские законы и законы общего действия;
- 3) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- 4) лишь законы общего действия;
- 5) **все** законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

2. Банковское законодательство регламентирует:

- 1) порядок создания коммерческого банка;
- 2) **порядок** проведения банковских операций;
- 3) порядок осуществления банковской деятельности;
- 4) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- 5) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

3. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- 1) консорциумы;
- 2) холдинги;
- 3) ассоциации;

- 4) все вышесказанное верно;
- 5) верны **лишь** пункты «1» и «2».

Тема 2. Основы банковской деятельности

1. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- 1) акционерные и паевые;
- 2) ПАО, АО, ООО;
- 3) государственные, частные и смешанные;
- 4) универсальные и специализированные;
- 5) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

2. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- 1) связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- 2) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- 3) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;

- 4) все вышеперечисленное верно;
- 5) все вышеперечисленное неверно.

1. Высшим органом управления банком является:

- 1) совет директоров;
- 2) правление банка;
- 3) собрание учредителей;
- 4) ревизионная комиссия;
- 5) председатель банка.

Тема 3. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

1. Капитал банка считается достаточным и независимости:

- 1) от структуры его пассивов;
- 2) качества его активов;
- 3) резервных требований;
- 4) качества управления;
- 5) его абсолютной величины.

2. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- 1) кредиты центрального банка;
- 2) продажа депозитных сертификатов;
- 3) выпуск облигаций;
- 4) текущие счета предприятий;
- 5) вклады населения.

3. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

- 1) обыкновенные акции;
- 2) конвертируемые привилегированные акции;
- 3) финансовые фьючерсы;
- 4) валютные свопы;
- 5) банковские сертификаты.

Тема 4. Организация кредитования экономических субъектов

I. В основе банковского кредитования не лежит принцип:

- 1) срочности;
- 2) платности;
- 3) безопасности;
- 4) обеспеченности;
- 5) нет верного ответа.

2. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:

- 1) залог;
- 2) банковская гарантия;

- 3) поручительство;
 - 4) ипотека;
 - 5) нет верного ответа.
- 3. Кредитный комитет принимает решение:**
- 1) о сроке предоставления кредита;
 - 2) сумме предоставляемого кредита;
 - 3) процентной ставке по кредиту;
 - 4) существенных условиях кредитной сделки;
 - 5) стоимости залога.

МОДУЛЬ 2. АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Тема 5. Пассивные операции банков

1. К пассивам банка относятся:

- 1) резервы, размещенные в центральном банке;
- 2) наличность;
- 3) выпущенные депозитные сертификаты;
- 4) ссуды другим банкам;
- 5) приобретенные ценные бумаги.

2. Пассивные операции коммерческого банка - это:

- 1) образование собственного капитала банка;
- 2) прием вкладов;
- 3) открытие текущих счетов;
- 4) образование депозитов при предоставлении кредитов; правая сторона баланса

банка.

3. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

- 1) заемное финансирование;
- 2) прием депозитов;
- 3) открытием расчетных счетов;
- 4) предоставление гарантий и поручительств;
- 5) доверительное управление имуществом;
- 6) эмиссия собственных ценных бумаг.

Тема 6. Активные операции банков

1. Качество активов определяется в зависимости:

- 1) от степени риска;
- 2) степени ликвидности;
- 3) степени доходности;
- 4) срочности;
- 5) всего вышесказанного.

2. Активные банковские операции - это:

- 1) выдача ссуд;
- 2) формирование капитала;
- 3) прием депозитов;
- 4) выпуск ценных бумаг;
- 5) формирование резервного фонда.

3. Банк проводит активные операции:

- 1) для привлечения новых вкладчиков;
- 2) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- 3) извлечения прибыли;
- 4) расчетов с бюджетами разных уровней;
- 5) выполнения указаний регулирующих органов.

Тема 7. Понятие и управление банковскими рисками

1. Внутренние риски коммерческого банка подразделяются на:

- 1) кредитные, валютные, расчетные;
- 2) процентные, операционные, стратегические;
- 3) страховые и правовые;
- 4) валютные и инфляционные;
- 5) политические, социальные, географические.

2. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются

на:

- 1) экономические и политические;
- 2) отраслевые и региональные;
- 3) внешние и внутренние;
- 4) текущие и перспективные.

3. По возможности регулирования банковские риски подразделяются на:

- 1) открытые и закрытые;
- 2) административные и бухгалтерские;
- 3) низкие и умеренные;
- 4) комплексные и частные.

МОДУЛЬ 3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ И УСЛУГИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Тема 8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. Банковский перевод:

- 1) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- 2) осуществляется с использованием платежного поручения;
- 3) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- 4) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

2. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- 1) дружеские отношения;
- 2) корреспондентские отношения;
- 3) кредитные отношения;
- 4) комиссионные отношения;
- 5) **нет верного ответа.**

3. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- 1) коммерческими банками;
- 2) коммерческими банками и центральным банком;
- 3) коммерческими банками и расчетными центрами;
- 4) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- 5) коммерческими банками и платежными палатами.

Тема 9. Валютные операции коммерческих банков

1. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- 1) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- 2) справку о наличии подготовленных помещений;
- 3) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- 4) данные о наличии необходимых программных продуктов;
- 5) все перечисленное выше.

2. Валютное регулирование - это:

- 1) деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и

порядка совершения сделок с валютными ценностями;

- 2) деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;
- 3) деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- 4) деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

3. Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:

- 1) длинной;
- 2) короткой;
- 3) закрытой;
- 4) плавающей;
- 5) временной.

Тематика курсовых работ по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков»

1. Развитие банковской системы России (региона) в условиях становления рыночной экономики.
2. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
3. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
4. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
5. Принципы надзора за деятельностью коммерческих банков, их совершенствование.
6. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.
7. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
8. Методы реорганизации коммерческих банков.
9. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.
10. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
11. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
12. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
13. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
14. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
15. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
16. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
17. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами, основные этапы работы с клиентурой.
18. Доходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов роста.
19. Расходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов оптимизации.
20. Прибыль коммерческого банка, анализ ее формирования и использования.
21. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
22. Оценка эффективности деятельности банка: критерии и способы.
23. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
24. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
25. Формирование банковской процентной маржи.
26. Оценка платежеспособности коммерческого банка.

27. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.
 28. Оценка рыночной стоимости банка.
 29. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
 30. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
 31. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
 32. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
 33. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
 34. Пассивные операции банков, их состав и структура, методы анализа и управления.
 35. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
 36. Депозитная политика коммерческого банка.
 37. Рынок межбанковских кредитов, его место в системе финансовых рынков.
- Тенденции развития на современном этапе.
38. Активные операции банков: состав и структура, роль в деятельности банка.
 39. Управление активами банка.
 40. Принципы управления банковским портфелем.
 41. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
 42. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
 43. Кредитный договор, его содержание, задачи по оптимизации условий.
 44. Кредитный механизм, его основные элементы, необходимость и задачи совершенствования.
 45. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.
 46. Формы взаимодействия банков с предприятиями реального сектора экономики, проблемы повышения эффективности взаимодействия.
 47. Активизация банковского кредитования реального сектора экономики.
 48. Новые формы кредитно-расчетного обслуживания предприятий банком.
 49. Кредитование предприятий малого бизнеса.
 50. Банковское кредитование физических лиц.
 51. Банковские услуги для населения.
 52. Формы обеспечения возвратности кредита.
 53. Залог, его виды в банковской практике. Кредитование под залог.
 54. Оценка кредитоспособности заемщика.
 55. Кредитный мониторинг и работа с проблемными кредитами.
 56. Фондовый портфель коммерческого банка.
 57. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками: цели и проблемы использования.
 58. Межбанковские расчеты, их организация, пути совершенствования.
 59. Совершенствование системы безналичных расчетов в РФ, использование зарубежного опыта.
 60. Пластиковые карточки как инструмент совершенствования расчетов.
 61. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, направления совершенствования.
 62. Банковские риски, их классификация. Управление банковскими рисками.
 63. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
 64. Резерв под возможные потери по ссудам, его формирование и использование.
 65. Процентный риск и механизмы управления им в банке.
 66. Валютные операции коммерческих банков.
 67. Политика формирования имиджа банка.
 68. Особенности маркетинговой деятельности в банке.
 69. Конкуренция в банковском секторе экономики, пути повышения

конкурентоспособности банков.

70. Забалансовые операции банков и перспективы их развития.
71. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом.
72. Депозитная политика коммерческого банка.
73. Кредитная политика при кредитовании физических лиц.
74. Кредитное бюро: зарубежный и российский опыт.
75. Особенности развития потребительского кредитования в России.
76. Развитие банковских услуг и их значение для формирования доходов банка.
77. Регулирование Центральным банком РФ деятельности кредитных организаций.
78. Роль банка на рынке пластиковых карт.
79. Роль банковского кредита в развитии рыночной экономики.
80. Новые формы банковского обслуживания юридических лиц (интернет - банкинг).
81. Конкуренция в банковском секторе России, условия ее развития.
82. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.
83. Процентная политика коммерческих банков, её развитие на современном этапе.
84. Рынок потребительских кредитов в России: проблемы и перспективы развития.
85. Взаимосвязь активных и пассивных операций банков.
86. Уставной капитал банка: назначение и способы формирования.
87. Кассовое обслуживание банковских клиентов.
88. Международный опыт банковского надзора.
89. Инвестиционные банки: становление и развитие в РФ и зарубежных странах
90. Депозитарные операции коммерческого банка.
91. Ипотечное кредитование в Российской Федерации - состояние и перспективы.
92. Управление ресурсной базой кредитной организации.
93. Доверительные операции банков на рынке ценных бумаг.
94. Проблемы и перспективы развития рынка факторинговых услуг в РФ.
95. Коллекторский бизнес и его роль в кредитном процессе.
96. Роль вкладов населения в формировании ресурсной базы коммерческого банка.
97. Ссудный процент и система процентных ставок в коммерческом банке.
98. Управление банковскими рисками в коммерческих банках.
99. Синдицированное кредитование: зарубежный и отечественный опыт.
100. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в России.

Вопросы к экзамену

1. Система современного банковского законодательства
2. Структура банковской системы РФ
3. Принципы организации банковской системы РФ
4. Сущность и функции коммерческого банка
5. Принципы деятельности коммерческого банка
6. Организационно-правовые формы коммерческих банков
7. Порядок открытия и государственной регистрации банков
8. Реорганизация кредитных организаций
9. Ликвидация банков
10. Органы управления и обособленные подразделения банка
11. Организационные структуры банков
12. Характеристика ресурсов коммерческого банка
13. Назначение и функции собственного капитала банка
14. Источники собственного капитала коммерческого банка
15. Требования к достаточности капитала
16. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
17. Управление ресурсами коммерческого банка

18. Виды банковского кредитования
19. Формы обеспечения возвратности кредита
20. Кредитная политика коммерческого банка
21. Организация кредитного процесса и его основные этапы
22. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
23. Структура пассивных операций банков
24. Операции по формированию собственных средств
25. Депозитные операции коммерческих банков
26. Характеристика недепозитных операций банков
27. Содержание и классификация активных операций банка
28. Структура и качество активов коммерческого банка
29. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
30. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка
31. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
32. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике
33. Формы безналичных расчетов в РФ
34. Кассовые операции коммерческих банков
35. Сущность и классификация валютных операций
36. Лицензирование валютных операций
37. Основные направления валютной деятельности банка
38. Регулирование валютных операций коммерческих банков
39. Сущность банковских рисков, причины их возникновения
40. Классификация банковских рисков
41. Кредитный риск, задачи и пути его снижения.
42. Управление банковскими рисками

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков отражены в Положении о модульно-рейтинговой системе (МРС), обучения студентов Дагестанского государственного университета.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях - 70 баллов (на каждом занятии)
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов;
- тестирование - 30 баллов.

Таблица перевода рейтингового балла в «5»-балльную шкалу

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по 5»-балльной шкале
0-50	Неудовлетворительно
51-65	Удовлетворительно
66-85	Хорошо
86-100	Отлично

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература:

1. Богданкевич, О.А. Организация деятельности коммерческих банков: ответы на экзаменационные вопросы: [16+] / О.А. Богданкевич. – 4-е изд., перераб. – Минск: ТетраСистемс, 2012. – 128 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=78392> (дата обращения: 12.08.2020).
Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2019. – 270 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> .

2. Калачева Е.А. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.А. Калачева, И.В. Калачева. - Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2012. - 176 с. - ISBN 978-5-8353-1251-1; То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=232502>.

3. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Е.М. Джурбина, С.Е. Грицай, В.П. Юрина, Е.В. Пирская; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2015. – 178 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=458144> .

б) дополнительная литература:

4. Банковское дело: учебник для бакалавров / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др.; под ред. Н.Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и К°, 2019. – 270 с.: – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660> .

5. Букирь, М.Я. Кредитная работа в банке: методология и учет / М.Я. Букирь. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2012. – 134 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209471> .

6. Вадимова С А. Организация деятельности кредитной организации: практикум / С.А. Вадимова; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. - 76 с. - ISBN 978-5-8158-1952-8; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483747> .

7. Электронные деньги в коммерческом банке: практическое пособие / А.В. Пухов, А.Ю. Мацкевич, А.В. Рего, П.В. Ушанов. – М.: КНОРУС, 2015. – 208 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441390> .

8. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум [16+] / сост. Е.А. Серебрякова; Министерство образования и науки РФ, Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь: Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2017. – 122 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483754> .

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Название	Способ доступа к ресурсу	Гиперссылка
1 Электронно - библиотечная система (ЭБС) IPR books). Лицензионный договор № 9590/22П на электронно-библиотечную систему IPRbooks от 24.10.2022 г. Срок действия договора со	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	www.iprbookshop.ru

02.10.2022 г. по 01.10.2023 г.		
<p>3 Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»: Договор об оказании информационных услуг №137-09/2022 от 3 октября 2022 г. Срок действия договора с 01.10.2022 до 30.09.2023 г.</p>	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	www.biblioclub.ru
<p>2 Электронно-библиотечная система (ЭБС) Юрайт. Лицензионный договор № 32211773106-ЕП от 24 октября 2022 г. Срок действия договора со 29.11.2021 г. по 28.11.2022 г. Подписка ДГУ – вся коллекция СПО для колледжа.</p>	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	https://urait.ru/.
<p>4 Научная электронная библиотека Лицензионное соглашение № 844 от 01.08.2014 г. Срок действия соглашения с 01.08.2014 г. Без ограничения срока.</p>	По IP адресам университета	http://elibrary.ru
<p>5 Национальная электронная библиотека(НЭБ) . Договор №101/НЭБ/101/НЭБ/1597 о предоставлении доступа к Национальной электронной библиотеке от 1 августа 2016 г. Срок действия договора с 01.08.2016 г. без ограничения срока. Договор может пролонгироваться неограниченное количество раз, если ни одна из сторон не желает его расторгнуть.</p>	По IP адресам информационно-библиографического отдела	rusneb.ru
<p>6 Springer Nature. Письмо РЦНИ от 17.10.2022 г. № 1354 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства SpringerNature на условиях национальной подписки . Доступ к журналам бессрочно.</p>	По IP адресам университета и удаленно до срока окончания договора	http://link.springer.com
<p>7 Wiley. Письмо РЦНИ от 19.07.2022 г. № 983 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства издательства John Wiley & Sons, Inc в 2022 году на условиях национальной подписки . Срок действия с 13.07.2022 г. по 30.06.2023 г.</p>	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	https://onlinelibrary.wiley.com/
<p>8 China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd. Письмо РФФИ от 02.08.2022 №1044 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.</p>	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	https://ar.cnki.net/ACADRE

<p>9 Questel SAS. Письмо РФФИ от 30.06.2022 № 908 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Questel SAS в 2022г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>https://www.orbit.com</p>
<p>10 American Physical Society. Письмо РЦНИ от 31.10.2022 № 1402 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства American Physical Society в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>journals.aps.org</p>
<p>14.Вузовская электронная библиотека (собственная): http://elib.dgu.ru/marcweb/Default.asp 2 наименования</p>		<p>http://eor.dgu.ru/ http://np.icc.dgu.ru/ http://moodle.dgu.ru</p>
<p>15 EBSCO eBooks. Письмо от 28.04.2023 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства EBSCO Information Services GmbH. Доступ к ресурсу до 2030-12-31</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>ebsco.com</p>
<p>16 CNKI Academic Reference Письмо РФФИ от 14.06.2023 № 867 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Tongfang knowledge network technology co., ltd.</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>www.publishersglobal.com</p>
<p>17 American Chemical Society Письмо РФФИ от 07.04.2023 № 573 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства American Chemical Society Доступ к ресурсу до 2023-06-30</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>www.acs.org</p>
<p>18 Spriner Nature 2023 eBook Collections Письмо РФФИ от 29.12.2022 № 1947 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Доступ активен до 2030-12-31</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>https://www.springernature.com/gp/librarians/products/ebooks/ebook-collection</p>
<p>19 Life Sciences Package и базы данных Springer Nature Письмо РФФИ от 29.12.2022 № 1950 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Доступ активен до: 2030-12-31</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора</p>	<p>www.springernature.com</p>
<p>20 AIP Publishing Письмо РФФИ от 31.10.2022 № 1404 о предоставлении лицензионного доступа к</p>	<p>По IP адресам университета и после регистрации</p>	<p>scitation.org</p>

содержанию баз данных AIPP E-Book Colection1+ Colection2 издательства AIP Publishing на условиях централизованной подписки. Доступ активен: бессрочно	удаленно до срока окончания договора	
---	--------------------------------------	--

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков»

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Организация деятельности коммерческих банков»

Программное обеспечение:

Microsoft Windows (программа для ЭВМ Microsoft Imagine Premium. 3 years. Renewal, контракт Ш88-ОА ИКЗ: 181056203998305720100100231875829000 от 21.11.2018 г. с ООО «Софттекс» Программа для ЭВМ Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLPNL Acdmc. контракт №219-ОА от 19.12.2018 г. с ООО «Фирма АС») используется для создания текстовых файлов (рефератов, курсовых, выпускных квалификационных работ). Power Point - для создания презентаций, визуального сопровождения докладов по темам занятий. Microsoft Internet Explorer - для дополнительного поиска информации, подготовки к практическим занятиям, в целях поиска информации для самостоятельной работы. АBBYY FineReader - для распознавания и преобразования текста.

Информационно-справочная система:

1. Консультант плюс (договор № 40 от 09.01.2018г.)

Электронно-библиотечные системы:

1. Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»: www.biblioclub.ru. Договор об оказании информационных услуг № 112-09/2019 от 30 сентября 2019 г.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения -

учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.