

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

Кафедра экономических дисциплин

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Организация деятельности коммерческих банков

Параметр	Значение
Код	Б1.В.01.12
Программа	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Уровень	бакалавриат
Формы	очная, очно-заочная
Статус	часть ОПОП, формируемая участниками образовательных отношений
Объём	4 з.е. / 144 академических часа
Аттестация	экзамен

Рабочая программа дисциплины «Организация деятельности коммерческих банков» составлена в 2026 году в соответствии с ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954, ОПОП «Финансы и кредит», матрицей компетенций и учебными планами филиала ДГУ в г. Хасавюрте на 2026 год.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № 5 от «19» 01 2026 года.

Заведующий кафедрой

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № 5 от «29» 01 2026 года.

Председатель

Д.Х. Дадаев

Содержание

Аннотация

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции и результаты обучения
4. Объём, структура и содержание дисциплины
5. Образовательные технологии
6. Самостоятельная работа
7. Оценочные средства
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение
9. Методические указания
10. Информационные технологии
11. Материально-техническое обеспечение
12. Особые условия освоения

Аннотация

Дисциплина Б1.В.01.12 «Организация деятельности коммерческих банков» относится к части ОПОП, формируемой участниками образовательных отношений. Она охватывает создание и управление кредитной организацией, ресурсную базу, расчётные, кредитные, инвестиционные и валютные операции, банковские риски, обязательные нормативы, внутренний контроль, финансовый мониторинг и цифровые банковские технологии.

Форма	Семестр	Всего	Лекции	Практические	СР	Контроль	Аттестация
очная	7	144	28	30	50	36	экзамен
очно-заочная	9	144	22	26	60	36	экзамен

Дисциплина формирует ПК-6 и индикатор Б-ПК-6.2. Нормативы, ключевая ставка, лимиты, формы отчётности и иные изменяемые показатели используются в редакции и значениях, действующих на дату занятия.

1. Цели освоения дисциплины

Цель — сформировать системное понимание организации коммерческого банка и практические навыки анализа платёжеспособности и кредитоспособности корпоративного заёмщика, оценки кредитного риска и обоснования банковских решений.

- изучить правовые основы, лицензирование, корпоративное управление и структуру банка;
- освоить формирование собственных и привлечённых ресурсов;
- изучить организацию расчётных, кассовых, кредитных, инвестиционных и валютных операций;
- научиться анализировать финансовое положение и кредитоспособность корпоративного заёмщика;
- освоить оценку обеспечения, ценообразование кредита, резервирование и мониторинг;
- сформировать навыки анализа ликвидности, капитала, доходности, рисков и соблюдения регуляторных требований.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина входит в модуль профильной направленности Б1.В. Она опирается на микро- и макроэкономику, деньги, кредит, банки, финансы, основы бухгалтерского учёта, финансовые вычисления, экономический анализ и банковское дело. Результаты используются при изучении кредитных рисков, финансового менеджмента, практикума «Учебный банк», прохождении практики и подготовке ВКР.

2.1. Нормативная основа

- Федеральный закон № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- приказ Минобрнауки России № 245 и ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, приказ № 954, в действующих редакциях;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;
- федеральные законы № 115-ФЗ о ПОД/ФТ, № 353-ФЗ о потребительском кредите, № 218-ФЗ о кредитных историях, № 177-ФЗ о страховании вкладов, № 161-ФЗ о национальной платёжной системе;
- нормативные акты Банка России по обязательным нормативам, резервам, внутреннему контролю, отчётности и оценке рисков в актуальной редакции;
- ОПОП, матрица компетенций, учебные планы 2026 года и локальные акты ДГУ о РПД, контроле, аттестации, самостоятельной работе и академической добросовестности.

3. Компетенции и результаты обучения

Компетенция	Индикатор	Планируемые результаты	Контроль
ПК-6. Способен проводить анализ и	Б-ПК-6.2. Понимает инструментальные	Знать: банковское законодательство,	опрос, тест, расчётные задания, кейсы,

Компетенция	Индикатор	Планируемые результаты	Контроль
оценку платёжеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заёмщика.	методы анализа и оценки платёжеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заёмщика, оценивает уровень кредитного риска банка.	операции, риски и методы анализа заёмщика. Уметь: собирать и проверять данные, рассчитывать показатели, присваивать риск-категорию и обосновывать условия кредитования. Владеть: методами кредитного анализа, оценки обеспечения, мониторинга и подготовки заключения.	кредитное заключение, экзамен

4. Объём, структура и содержание дисциплины

4.1. Объём

Показатель	Очная	Очно-заочная
Всего	144 / 4 з.е.	144 / 4 з.е.
Контактная работа	58	48
Лекции	28	22
Практические	30	26
Самостоятельная работа	50	60
Контроль	36	36
Аттестация	экзамен, 7 семестр	экзамен, 9 семестр

4.2. Тематические планы

№	Тема	Л очн.	Л о-з	П очн.	П о-з	СР очн.	СР о-з
1	Банковская система и правовой статус банка	4	2	2	2	6	8
2	Создание, управление и бизнес модель банка	4	4	4	4	6	8
3	Капитал, ресурсы и ликвидность	4	4	4	4	8	8
4	Расчётные, кассовые и платёжные операции	4	2	4	4	6	8
5	Организация корпоративного кредитования	4	4	6	4	8	10
6	Анализ заёмщика и оценка обеспечения	4	4	6	6	8	10
7	Инвестиционные, валютные и иные операции	2	2	2	2	4	4
8	Риски, нормативы, контроль и цифровая трансформация	2	0	2	0	4	4
	Итого	28	22	30	26	50	60

4.3. Содержание тем

Тема 1. Банковская система и правовой статус

Кредитная организация и банк. Виды лицензий и банковских операций. Регистрация, лицензирование, реорганизация и прекращение деятельности. Банковская тайна, защита потребителей и надзор Банка России.

Тема 2. Управление и бизнес модель

Органы управления, организационная структура, филиальная и дистанционная модели. Стратегия, продуктовая политика, тарифы, бюджетирование, управленческая отчётность, внутренний аудит и комплаенс.

Тема 3. Ресурсы и ликвидность

Собственный капитал, депозиты, счета клиентов, межбанковские и рыночные заимствования. Стоимость ресурсов и процентная маржа. Ликвидность, управление активами и пассивами, обязательные нормативы.

Тема 4. Расчёты и платежи

Открытие и ведение счетов, расчётные документы, безналичные платежи, кассовые операции, эквайринг, переводы, корреспондентские отношения, платёжные системы и цифровой рубль на обзорном уровне.

Тема 5. Корпоративное кредитование

Кредитная политика, заявка, андеррайтинг, структурирование сделки, процентная ставка, график, ковенанты, лимиты, кредитный договор, выдача, сопровождение и погашение.

Тема 6. Анализ заёмщика

Проверка юридического статуса и деловой репутации. Анализ отчётности, денежных потоков, долговой нагрузки, ликвидности и рентабельности. Оценка обеспечения, группы связанных заёмщиков, рейтинг, резерв и мониторинг.

Тема 7. Иные операции

Межбанковские операции, ценные бумаги, иностранная валюта, гарантии, факторинг, лизинговые и комиссионные продукты. Доходы, расходы и риски.

Тема 8. Риски и контроль

Кредитный, рыночный, процентный, валютный, операционный и риск ликвидности. Управление капиталом, стресс-тестирование, внутренний контроль, ПОД/ФТ, киберриски, отчётность и надзорные технологии.

4.4. Практические занятия

№	Практическая работа	Очная	Очно-заочная
1	Лицензии, операции и организационная структура банка	2	2
2	Бизнес модель и анализ банковской отчётности	4	4
3	Стоимость ресурсов, маржа и ликвидность	4	4
4	Расчётные операции и платёжные документы	4	4
5	Структурирование корпоративного кредита	4	4
6	Анализ платёжеспособности и кредитоспособности	6	4
7	Оценка обеспечения, риска и резерва	4	4
8	Банковские риски и контрольные процедуры	2	0
	Итого	30	26

5. Образовательные технологии

Используются проблемные лекции, расчётные практикумы, анализ банковской отчётности и нормативных актов, деловые игры кредитного комитета, кейсы, электронные таблицы и взаимная экспертиза кредитных заключений. Практическая подготовка включает сбор данных, анализ заёмщика, структурирование кредита и оценку рисков.

6. Самостоятельная работа

Задание	Очная	Очно-заочная	Результат
Правовой статус и лицензии	6	8	нормативная карта
Управление и бизнес модель	6	8	организационная схема
Ресурсы и ликвидность	8	8	расчётная работа
Расчёты и платежи	6	8	контрольный лист
Корпоративное кредитование	8	10	структура сделки
Анализ заёмщика	8	10	кредитное заключение
Иные операции	4	4	сравнительная таблица
Риски и контроль	4	4	карта рисков
Итого	50	60	

7. Оценочные средства

7.1. Текущий контроль

Средство	Проверяемый результат	Максимум
Опрос и тест	знание правовых и организационных основ	15
Расчётные задания	финансовые показатели и параметры сделки	25
Кейсы	применение процедур и оценка рисков	20
Кредитное заключение	анализ заёмщика и рекомендация	25
Контрольная работа	анализ банка и нормативов	15
Итого		100

7.2. Примерные задания

- Рассчитать стоимость привлечённых ресурсов и чистую процентную маржу по учебным данным.
- Оценить ликвидность банка и влияние изменения структуры активов и обязательств.
- Проанализировать бухгалтерскую отчётность корпоративного заёмщика и денежный поток.
- Рассчитать долговую нагрузку, коэффициенты покрытия и запас финансовой прочности.
- Определить стоимость обеспечения с учётом дисконта и юридических рисков.
- Сформировать условия кредита, ковенанты и график мониторинга.
- Классифицировать риски операции и предложить контрольные процедуры.

7.3. Вопросы к экзамену

- Банк и кредитная организация.
- Банковская система России.
- Лицензирование банковской деятельности.
- Операции и сделки банков.
- Органы управления и структура банка.
- Бизнес модель и стратегия.
- Собственный капитал банка.
- Привлечённые ресурсы.
- Стоимость ресурсов и процентная маржа.
- Управление ликвидностью.
- Обязательные нормативы.
- Открытие и ведение счетов.
- Безналичные расчёты.
- Кассовые операции.
- Корреспондентские отношения.
- Национальная платёжная система.
- Кредитная политика.
- Этапы кредитного процесса.

- Анализ правоспособности заёмщика.
- Анализ финансовой отчётности.
- Оценка денежных потоков.
- Кредитный рейтинг.
- Оценка обеспечения.
- Структурирование кредита.
- Ковенанты и мониторинг.
- Формирование резервов.
- Инвестиционные и валютные операции.
- Банковские риски.
- Внутренний контроль и ПОД/ФТ.
- Цифровая трансформация и киберриски.

7.4. Критерии экзамена

«Отлично» — полный нормативно обоснованный ответ, верный расчёт и доказательная кредитная рекомендация; «хорошо» — верное основное решение с несущественными неточностями; «удовлетворительно» — знание базовых положений и частичное решение типовой задачи; «неудовлетворительно» — существенные ошибки в анализе или отсутствие решения. Перевод баллов выполняется по действующей балльно-рейтинговой системе ДГУ.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение

8.1. Нормативные источники

- Федеральные законы № 395-1, № 86-ФЗ, № 115-ФЗ, № 353-ФЗ, № 218-ФЗ, № 177-ФЗ и № 161-ФЗ в действующих редакциях.
- Нормативные акты и официальные разъяснения Банка России по регулированию деятельности кредитных организаций.
- Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ и законодательство о персональных данных в применимой части.

8.2. Литература и ресурсы

- Учебные издания по банковскому делу, кредитному анализу и банковским рискам из фонда Научной библиотеки ДГУ и доступных ЭБС.
- Банк России — cbr.ru; официальный портал правовой информации — pravo.gov.ru.
- Агентство по страхованию вкладов — asv.org.ru; Росфинмониторинг — fedsfm.ru.
- Сайты ДГУ и филиала в г. Хасавюрте, ЭИОС ДГУ.

Конкретные издания уточняются по каталогу Научной библиотеки ДГУ. Нормативы, формы отчётности и методики используются только в актуальной редакции на дату занятия.

9. Методические указания

Кредитный анализ выполняется по схеме: идентификация клиента — проверка источников — нормализация отчётности — коэффициенты и денежный поток — отраслевые и качественные факторы — обеспечение — риск-категория — условия и ковенанты — итоговая рекомендация. Все допущения, даты, ставки и источники фиксируются; вывод не должен выходить за пределы имеющихся данных.

10. Информационные технологии

Используются ЭИОС ДГУ, офисные и табличные приложения, браузер, справочно-правовые и официальные банковские ресурсы. Генеративные модели допускаются только в пределах задания преподавателя с раскрытием использования и обязательной проверкой норм, расчётов и источников по локальным правилам ДГУ.

11. Материально-техническое обеспечение

Необходимы аудитория, компьютер преподавателя, проектор или интерактивная панель, доступ в Интернет и ЭИОС; для аналитических работ — компьютерный класс либо устройства обучающихся с электронными таблицами. Используется правомерно доступное ДГУ программное обеспечение.

12. Особые условия освоения

Для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ предоставляются доступные форматы материалов, дополнительное время и адаптированные способы выполнения заданий в соответствии с индивидуальными потребностями, ОПОП и локальными актами ДГУ без снижения требований к ПК-6.