

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б.1.В.ДВ.4.2 Организация деятельности банков»*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2020

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

финансов и кредита

наименование кафедры

протокол № 6 от "10" 01 2020 г.

Декан факультета экономики и права

подпись

О.Н. Григорьева

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры финансов и кредита

должность

подпись

Е.В. Алексеева

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

расшифровка подписи

А.А. Верколаб

Заведующий библиотекой

личная подпись

расшифровка подписи

Т.А. Лопатина

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** освоения дисциплины: дать студентам теоретические знания об основной деятельности коммерческого банка, о макроэкономической политике в денежно-кредитной сфере государства, о взаимодействии коммерческого банка с органами государственной власти и основными звеньями кредитной системы и сформировать практические навыки в данной сфере.

### Задачи:

- освоение теоретических основ в области организации деятельности коммерческих банков зарубежных стран с развитой рыночной экономикой и России;
- раскрытие сущности и функций банка, его роли в развитии экономики и в обеспечении эффективности контроля за состоянием денежной сферы;
- изучение содержания и принципов организации деятельности банка, содержание выполняемых операций;
- всесторонне рассмотрение деятельности банка и его территориальных учреждений, их полномочий, задач и функций, взаимодействия с кредитными организациями и органами государственной власти;
- выявление современных проблем в развитии инструментов денежно-кредитного регулирования; становлении рыночного механизма рефинансирования; реструктуризации банковской системы банковской сфере;
- приобретение навыков самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в банковской сфере, нормативно-правовых документов и статистических материалов по данным вопросам.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.10 Банковское дело*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><b>Знать:</b> основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах; основы обеспечения устойчивости денежного оборота, устойчивого развития коммерческих банков, иметь представление о ликвидности банков и факторах, ее определяющих, доходности банковской деятельности и рисках в деятельности коммерческого банка.</p> <p><b>Уметь:</b> готовить аннотации статей периодической печати, посвященных анализу современных проблем денежно-кредитной сферы как на национальном, так и международном уровне.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики; навыками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей в условиях современной экономической ситуации.</p>	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
<p><b>Знать:</b> основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории Российской Федерации, сущность банков, методы денежно-кредитной политики,</p>	ПК-22 способность применять нормы, регулирующие бюджетные,

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
механизм контроля за деятельностью банков в России. <b>Уметь:</b> «читать» основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков, применять инструменты денежно-кредитной политики. <b>Владеть:</b> методами инспектирования кредитных организаций, навыками чтения основных законодательных актов, регулирующих деятельность банков на территории Российской Федерации.	налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

#### 4 Структура и содержание дисциплины

##### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>18,5</b>	<b>18,5</b>
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Консультации	1	1
Индивидуальная работа и инновационные формы учебных занятий	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение курсовой работы (КР); - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к экзамену)	<b>125,5</b> +	<b>125,5</b>
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>экзамен</b>	

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Собственные средства (капитал) и обязательства коммерческого банка	45	2	2		41
2	Активные и пассивные операции коммерческого банка	49	2	4		43
3	Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски	50	2	4		44
	Итого:	144	6	10		128
	Всего:	144	6	10		128

## 4.2 Содержание разделов дисциплины

### 1 раздел Собственные средства (капитал) и обязательства коммерческого банка

Понятие собственных средств и капитала банка. Функции собственного капитала банка. Уставный фонд банка, его значение. Резервы и фонды банка. Порядок их образования и использования. Методы оценки собственного капитала банка, используемые в отечественной и мировой банковской практике. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Основной и дополнительный капитал. Проблемы достаточности собственного капитала коммерческого банка. Понятие и характеристика основных видов обязательств. Депозитные и недепозитные источники ресурсов. Порядок открытия и ведения счетов клиентов. Договор банковского счета, его содержание. Привлечение временно свободных средств юридических лиц и граждан на депозит и во вклады. Договор банковского вклада (депозита). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации. Требования к отечественным банкам для вступления в систему страхования вкладов в РФ. Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы, банковские платежные карты. Организация безналичных расчетов с использованием пластиковых карт. Современное состояние и перспективы развития банковских операций с пластиковыми картами. Порядок и условия выпуска облигаций, сертификатов, векселей.

### 2 раздел Активные и пассивные операции коммерческого банка

Характеристика методов размещения ресурсов. Классификация активов. Качество активов кредитных организаций, показатели качества активов. Основные направления размещения ресурсов. Денежные средства в кассе, на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России. Счета «Ностро». Цели инвестиционных операций. Инвестиционная политика и инвестиционный портфель банка. Валютные операции банков, виды и порядок их осуществления. Конверсионные операции: наличные и срочные сделки, порядок их осуществления. Валютно-обменные операции банка. Валютная позиция. Лимит открытой валютной позиции. Условия и порядок осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Технология осуществления банковского кредитования. Этапы кредитного процесса. Виды ссудных счетов. Оформление распоряжений при кредитовании в разовом порядке и в порядке кредитной линии. Особенности применения овердрафта. Участие банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе. Мониторинг кредитов. Порядок начисления и уплаты процентов. Погашение кредитов. Кредитный портфель. Управление кредитным портфелем. Кредитная политика банка. Факторы, определяющие кредитную политику банка, элементы кредитной политики. Резерв на возможные потери по ссудам. Классификация ссуд по степени риска. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам. Особенности организации кредитования физических лиц. Современные формы обеспечения возврата кредита. Залог, договор залога. Оценка приемлемости и достаточности залога. Взыскание по договору залога. Поручительство. Договор поручительства. Ответственность и платежеспособность поручителя. Банковская гарантия, особенности ее оформления. Прочие способы обеспечения возврата кредита: неустойка, удержание, страхование ответственности за непогашение кредита. Организация кассовой работы в банке, особенности кассового обслуживания клиентов банка. Организация безналичных расчетов в РФ. Проведение операций по банковским счетам. Отражение операций в выписках по лицевым счетам клиентов. Операции по доверительному управлению, их экономическое содержание и правовое регулирование. Субъекты и объекты доверительного управления. Виды операций по доверительному управлению. Содержание и порядок заключения договора доверительного управления, срок его действия. Деятельность банков на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Факторинговые и лизинговые операции банков.

### 3 раздел Регулирование ликвидности коммерческого банка. Банковские риски

Факторы, оказывающие влияние на ликвидность банка. Оценка потребности банка в ликвидных средствах. Избыток и дефицит ликвидности. Регулирование банковской ликвидности: государственное регулирование ликвидности; внутренние показатели ликвидности, определяемые банком. Банковские риски, понятие банковских рисков и их классификация. Основные виды рисков: кредитный, процентный, валютный, риск потери ликвидности, операционный. Методы управления банковскими рисками.

### 4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Собственные средства (капитал) коммерческого банка	1
1	2	Активные операции коммерческого банка	1
2	2	Пассивные операции коммерческого банка	2
3	2	Факторинговые и лизинговые операции банков	2
4	3	Оценка ликвидности коммерческого банка	2
5	3	Банковские риски и их оценка	2
		Итого:	10

### 4.4 Курсовая работа (9 семестр)

Примерная тематика курсовых работ:

- 1 Кредитные организации и их функции.
- 2 Центральный банк РФ, его роль в регулировании деятельности коммерческих банков.
- 3 Коммерческий банк основной элемент банковской системы РФ.
- 4 Организационные основы деятельности коммерческих банков.
- 5 Собственный капитал коммерческого банка: состав и проблемы достаточности.
- 6 Ресурсы коммерческого банка и оптимизация их структуры.
- 7 Межбанковский кредит, его развитие в России.
- 8 Кредиты рефинансирования и их значение в формировании ресурсной базы коммерческих банков в современных условиях.
- 9 Кредитные операции в структуре активов коммерческих банков.
- 10 Инвестиционные операции коммерческих банков.
- 11 Коммерческие банки на рынке драгоценных металлов.
- 12 Факторинговые операции коммерческих банков.
- 13 Лизинговые операции коммерческих банков.
- 14 Операции коммерческих банков с векселями.
- 15 Операции кредитных организаций с использованием банковских карт.
- 16 Валютные операции коммерческих банков.
- 17 Кредитование физических лиц на потребительские нужды.
- 18 Ипотечное кредитование в коммерческом банке.
- 19 Система безналичных расчетов и основные принципы их организации.
- 20 Проблемы оценки кредитоспособности заемщиков коммерческого банка.
- 21 Кредитный договор - основа организации кредитного процесса.
- 22 Кредитный потенциал коммерческого банка.
- 23 Современные формы обеспечения возврата кредита.
- 24 Мониторинг кредитов в коммерческом банке.
- 25 Кредитный портфель коммерческого банка и его регулирование.
- 26 Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка.
- 27 Методы управления ликвидностью коммерческого банка.
- 28 Основные методы ценообразования в банковском деле.
- 29 Процентная политика коммерческих банков.
- 30 Кредитная политика коммерческих банков.
- 31 Резервы на возможные потери по ссудам, порядок образования и проблемы использования.
- 32 Реорганизация кредитных организаций.
- 33 Ликвидация кредитных организаций, проблемы ее осуществления в России.
- 34 Рейтинг в деятельности коммерческих банков.
- 35 Операции коммерческих банков по доверительному управлению.
- 36 Банковские риски и способы их минимизации.

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

1 Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник / Белотелова Н. П., Белотелова Ж. С., - 4-е изд. – Москва : Дашков и К, 2016. - 400 с.: 60x84 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) ISBN 978-5-394-01554-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/336530>.

2 Организация деятельности коммерческого банка: учебник [Электронный ресурс]: / О.М. Маркова - Москва: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 496 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование) (Переплёт) ISBN 978-5-8199-0638-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/522039>.

### 5.2 Дополнительная литература

1 Иванов, В. В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б. И. Соколов; Под ред. В. В. Иванова. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-006673-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/404397>.

2 Наточеева, Н. Н. Банковское дело [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточеева Н. Н. - Москва: Дашков и К, 2016. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) (Переплёт) ISBN 978-5-394-02591-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937333>.

3 Зеленкова, Н. М. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник / Н. М. Зеленкова, Е. Ф., Жуков, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити – Дана. – 2014. – 783 с. - ISBN 978-5-238-01529-3. – Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=search\\_red](http://biblioclub.ru/index.php?page=search_red).

4 Крымова, И.П. Организация деятельности центрального банка / И.П. Крымова, С.П. Дядичко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Оренбургский Государственный Университет. – 2-е изд., перераб. и доп. – Оренбург : ОГУ, 2017. – 333 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_red&id=481764&sr=1](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=481764&sr=1). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7410-1734-0. – Текст : электронный.

### 5.3 Периодические издания

- Финансы: журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2020.
- Экономист: журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2020.

### 5.4 Интернет-ресурсы

- <http://www.minfin.ru/>. - Официальный сайт Министерства Финансов РФ.
- <http://institutiones.com/>. - Экономический портал.
- <http://www.rej.guu.ru>. - Российский экономический журнал (РЭЖ).
- <http://fmans.rusba.ru>. - Финансы и экономика.
- <http://www.finansy.ru>. - Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России.
- <http://www.budgetrf.ru>. - Мониторинг экономических показателей.
- <http://www.edu.ru> - Российское образование – Федеральный образовательный портал.
- <http://www.economicus.ru/> - Economicus.ru.
- <http://www.aup.ru/library/> - AUP.Ru – Электронная библиотека экономической и деловой литературы.

## **5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий**

Программное обеспечение, используемое при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- Microsoft Office;
- LibreOffice;

Профессиональные базы данных, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS;
- <http://apps.webofknowledge.com/> - Реферативная база данных / компания Clarivate Analytics

Web of Science;

- <https://www.elibrary.ru> - Научная электронная библиотека;
- <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального банка России;
- <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Росстата;

Информационные справочные системы, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>);
- Кодекс (<http://www.kodeks.ru/>).

## **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовой работы), для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, курсового проектирования (выполнения курсовой работы), текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы оснащены комплектами ученической мебели, компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронные библиотечные системы.