

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Петровская Анна Викторовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 08.07.2026 15:15:16  
Уникальный программный ключ:  
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

Приложение 3  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
направленность (профиль) программы **Бухгалтерский учет,  
финансы и бизнес-аналитика**

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**  
**Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**  
**Факультет экономики, менеджмента и торговли**  
**Кафедра финансов и бизнес-аналитики**

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.22 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

|                                    |                                                           |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Направление подготовки</b>      | <b>38.03.01 Экономика</b>                                 |
| <b>Направленность (профиль)</b>    | <b>Бухгалтерский учет, финансы<br/>и бизнес-аналитика</b> |
| <b>Уровень высшего образования</b> | <b>Бакалавриат</b>                                        |

**Год начала подготовки - 2025**

Краснодар – 2024 г.

Составитель: к.э.н., доцент И.В. Сурина

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и бизнес -аналитики,  
протокол № 8 от 19.03.2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                                                                                                                      |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ</b>                                                                                                                                                         | 4  |
| ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ                                                                                                                                                                    | 4  |
| МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ                                                                                                                                               | 4  |
| ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ                                                                                                                                                               | 4  |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ                                                                                                                                              | 5  |
| <b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                                     | 7  |
| <b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                     | 13 |
| РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА                                                                                                                                                                             | 13 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ                                                                                                                                                             | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ                                                                                                                                                         | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ                                                                                                                                                                 | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ                                                                                            | 14 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 15 |
| <b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                              | 15 |
| <b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ</b>                                                                  | 16 |
| <b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ</b>                                                                                                           | 17 |
| <b>АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                      | 25 |

# І.ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Цель и задачи освоения дисциплины

**Целью изучения дисциплины** «Организация деятельности коммерческого банка» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций и предлагаемых ими продуктов и услуг; оценке их деятельности, подготовке и представлению достоверной финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений.

**Задачи дисциплины** «Организация деятельности коммерческого банка»:

-сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями, предлагаемых ими продуктов и услуг;

-формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности, оценке рынка банковских продуктов и услуг;

-определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе.

## Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

## Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

| Показатели объема дисциплины                                                                                | Всего часов по формам обучения |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|
|                                                                                                             | очная                          | очно-заочная    |
| Объем дисциплины в зачетных единицах                                                                        | 4 ЗЕТ                          |                 |
| Объем дисциплины в академических часах                                                                      | 144                            |                 |
| Промежуточная аттестация:<br>форма                                                                          | зачет с оценкой                | зачет с оценкой |
| <b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контактные часы), всего:</b>                             | <b>48</b>                      | <b>16</b>       |
| 1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов всего часов, в том числе:       | 46                             | 14              |
| • лекции                                                                                                    | 18                             | 6               |
| • практические занятия                                                                                      | 28                             | 8               |
| • лабораторные занятия                                                                                      | -                              | -               |
| в том числе практическая подготовка                                                                         | -                              | -               |
| 2.Индивидуальные консультации (ИК)                                                                          | -                              | -               |
| 3.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)                                                      | 2                              | 2               |
| 4.Консультация перед экзаменом (КЭ)                                                                         | -                              | -               |
| 5.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экзаменационной сессии / сессии заочников (Каттэк) | -                              | -               |
| <b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>                                                                  | <b>96</b>                      | <b>128</b>      |

|                                                        |    |     |
|--------------------------------------------------------|----|-----|
| в том числе:                                           |    |     |
| • самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)   | -  | -   |
| • самостоятельная работа в семестре (СРС)              | 96 | 128 |
| в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу | -  | -   |
| • изучение ЭОР ( <i>при наличии</i> )                  | -  | -   |
| • изучение онлайн-курса или его части                  | -  | -   |
| • выполнение индивидуального или группового проекта    | -  | -   |
| • <i>и другие виды</i>                                 | 96 | 128 |

### Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

| Формируемые компетенции<br>(код и наименование компетенции)                                                                   | Индикаторы достижения компетенций<br>(код и наименование индикатора)                          | Результаты обучения (знания, умения)                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК – 3. Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                        | ПК - 3.2. Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации. | ПК - 3.2. 3-1. <b>Знает</b> отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.                                                                               |
|                                                                                                                               |                                                                                               | ПК - 3.2. У-1. <b>Умеет</b> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта. |
|                                                                                                                               |                                                                                               | ПК - 3.2. У-2. <b>Умеет</b> применять методы финансовых вычислений.                                                                                                    |
| ПК-4 Способен моделировать финансово-экономические решения и составлять прогноз основных показателей деятельности организации | ПК-4.1. Моделирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей   | ПК-4.1. 3-1. <b>Знает</b> предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа.                              |
|                                                                                                                               |                                                                                               | ПК-4.1. У-1. <b>Умеет</b> моделировать бизнес-возможности организации с точки зрения выбранных целевых показателей.                                                    |
|                                                                                                                               |                                                                                               | ПК-4.1. У-2. <b>Умеет</b> применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа.                                                          |

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций  
для обучающихся очной формы обучения

Таблица 3

| №<br>п/<br>п | Наименование раздела, темы дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Трудоемкость, академические часы |                      |                         |                            |                                             |       | Индикаторы<br>достижения<br>компетенций | Результаты обучения<br>(знания, умения)                                                | Учебные задания для<br>аудиторных занятий | Текущий контроль | Задания для<br>творческого рейтинга<br>(по теме(-ам)/ разделу) |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Лекции                           | Практические занятия | Лабораторные<br>занятия | Практическая<br>подготовка | Самостоятельная<br>работа/ КЭ, Каттэк, Катп | Всего |                                         |                                                                                        |                                           |                  |                                                                |
|              | Семестр 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                  |                      |                         |                            |                                             |       |                                         |                                                                                        |                                           |                  |                                                                |
|              | РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                  |                      |                         |                            |                                             |       |                                         |                                                                                        |                                           |                  |                                                                |
| 1.           | <b>Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка</b><br>Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                                | 4                    | -                       | -                          | 14                                          | 20    | ПК-3.2<br>ПК-4.1                        | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О                                         | Т                | Д                                                              |
| 2.           | <b>Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка</b><br>Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов. Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственного капитала. Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов. Межбанковские кредиты. Эмиссия долговых обязательств. Страхование вкладов физических лиц. | 4                                | 4                    | -                       | -                          | 14                                          | 22    | ПК-3.2<br>ПК-4.1                        | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О                                         | Р.а.з            | Д,<br>Ан.о.                                                    |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |          |          |          |          |           |           |                  |                                                                                        |          |                     |          |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------|----------|
|    | <b>Итого по разделу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>6</b> | <b>8</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>42</b> |                  |                                                                                        |          |                     |          |
|    | <b>РАЗДЕЛ 2 МЕХАНИЗМ ПРОВЕДЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |          |          |          |          |           |           |                  |                                                                                        |          |                     |          |
| 3. | <b>Тема 3. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка</b><br>Сущность и принципы безналичных расчетов. Виды счетов клиентов банка. Понятие расчетных операций. Формы безналичных расчетов, документооборот. Расчеты физических лиц. Организация и порядок проведения кассовых операций. Электронные системы удаленного обслуживания клиентов. Интернет-банкинг. Операции банков с пластиковыми картами. Принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения.                                                                                                                                                                                                                      | <b>2</b> | <b>4</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>14</b> | <b>20</b> | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | <b>О</b> | <b>Т,<br/>Р.а.з</b> | <b>Д</b> |
| 4. | <b>Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка</b><br>Понятие и сущность кредитных операций. Принципы кредитования. Кредитная политика. Классификация банковских кредитов по различным признакам. Виды ссудных счетов. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита. Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности. Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Сопровождение (мониторинг) кредитного соглашения. | <b>4</b> | <b>4</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>14</b> | <b>22</b> | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | <b>О</b> | <b>Р.а.з</b>        | <b>Д</b> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |    |    |   |   |      |     |                  |                                                                                        |   |            |   |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----|---|---|------|-----|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|------------|---|
| 5. | <b>Тема 5. Операции банка с ценными бумагами</b><br>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Порядок регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика. Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж, спекуляция. Формирование и управление портфелем ценных бумаг. Брокерские операции коммерческого банка. Операции банков с векселями. | 2  | 4  | - | - | 14   | 20  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Р.а.з<br>. | Д |
| 6. | <b>Тема 6. Валютные операции коммерческих банков</b><br>Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций. Открытие и ведение счетов клиентов банка. Расчетные операции в иностранной валюте. Депозитные операции в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте. Конверсионные операции. Прочие валютные операции.                                                                                                                                                                           | 4  | 4  |   |   | 14   | 22  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Р.а.з<br>. | Д |
| 7. | <b>Тема 7. Прочие банковские операции</b><br>Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций. Правовая основа регулирования доверительных операций. Содержание, виды и характеристика операций факторинга. Понятие и содержание форфейтинга. Банковские гарантии: порядок предоставления, учет выданных гарантий. Консультационные и информационные услуги. Хранение ценностей.                                                                                                                                            | -  | 4  | - | - | 12   | 16  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О |            | Д |
|    | <b>Итого по разделу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 12 | 20 | - | - | 96   |     | -                | -                                                                                      | - | -          | - |
|    | <i>Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -  | -  | - | - | -/2  | 2   | -                | -                                                                                      | - | -          | - |
|    | <i>Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -  | -  | - | - | -    | -   | -                | -                                                                                      | - | -          | - |
|    | <b>Итого по дисциплине</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 18 | 28 | - | - | 96/2 | 144 | х                | х                                                                                      | х | х          | х |

**Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций  
для обучающихся очно-заочной формы обучения**

| №<br>п/<br>п | Наименование раздела, темы дисциплины                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Трудоемкость, академические часы |                      |                      |                         |                                         |           | Индикаторы достижения компетенций | Результаты обучения<br>(знания, умения)                                                | Учебные задания для аудиторных занятий | Текущий контроль | Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу в семестре) |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Лекции                           | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | Самостоятельная работа/КЭ, Каттэк, Катт | Всего     |                                   |                                                                                        |                                        |                  |                                                                                       |
|              | Семестр 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                  |                      |                      |                         |                                         |           |                                   |                                                                                        |                                        |                  |                                                                                       |
|              | РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                  |                      |                      |                         |                                         |           |                                   |                                                                                        |                                        |                  |                                                                                       |
| 1.           | <b>Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка</b><br>Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                                | -                    | -                    | -                       | 20                                      | 22        | ПК-3.2<br>ПК-4.1                  | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 |                                        |                  | -                                                                                     |
| 2.           | <b>Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка</b><br>Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов. Уставный капитал и фонды банка: назначение, порядок формирования и использования. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции. Достаточность собственного капитала. Депозитные и недепозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов. Межбанковские кредиты. Эмиссия долговых обязательств. Страхование вкладов физических лиц. | 2                                | 2                    | -                    | -                       | 14                                      | 18        | ПК-3.2<br>ПК-4.1                  | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О                                      | Р.а.з            | -                                                                                     |
|              | <b>Итого по разделу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>4</b>                         | <b>2</b>             |                      |                         | <b>24</b>                               | <b>40</b> |                                   |                                                                                        |                                        |                  |                                                                                       |

| РАЗДЕЛ 2 МЕХАНИЗМ ПРОВЕДЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ОПЕРАЦИЙ |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |   |   |   |    |    |                  |                                                                                        |   |       |   |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|----|----|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|---|
| 3.                                                             | <b>Тема 3. Расчетно-кассовые операции коммерческого банка</b><br>Сущность и принципы безналичных расчетов. Виды счетов клиентов банка. Понятие расчетных операций. Формы безналичных расчетов, документооборот. Расчеты физических лиц. Организация и порядок проведения кассовых операций. Электронные системы удаленного обслуживания клиентов. Интернет-банкинг. Операции банков с пластиковыми картами. Принципы организации межбанковских расчетов. Корреспондентские отношения.                                                                                                                                                                                                                      | - | 2 | - | - | 20 | 22 | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Т     | - |
| 4.                                                             | <b>Тема 4. Кредитные операции коммерческого банка</b><br>Понятие и сущность кредитных операций. Принципы кредитования. Кредитная политика. Классификация банковских кредитов по различным признакам. Виды ссудных счетов. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита. Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности. Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Сопровождение (мониторинг) кредитного соглашения. | 2 | 2 | - | - | 14 | 18 | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Р.а.з | - |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |   |   |   |       |     |                  |                                                                                        |   |        |   |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|-------|-----|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|---|
| 5. | <b>Тема 5. Операции банка с ценными бумагами</b><br>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Порядок регулирования деятельности банков на рынке ценных бумаг. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика. Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж, спекуляция. Формирование и управление портфелем ценных бумаг. Брокерские операции коммерческого банка. Операции банков с векселями. | - | 2 | - | - | 20    | 22  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Р.а.з. | - |
| 6. | <b>Тема 6. Валютные операции коммерческих банков</b><br>Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций. Открытие и ведение счетов клиентов банка. Расчетные операции в иностранной валюте. Депозитные операции в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте. Конверсионные операции. Прочие валютные операции.                                                                                                                                                                           | - | - |   |   | 20    | 20  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О | Р.а.з. |   |
| 7. | <b>Тема 7. Прочие банковские операции</b><br>Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций. Правовая основа регулирования доверительных операций. Содержание, виды и характеристика операций факторинга. Понятие и содержание форфейтинга. Банковские гарантии: порядок предоставления, учет выданных гарантий. Консультационные и информационные услуги. Хранение ценностей.                                                                                                                                            | - | - | - | - | 20    | 20  | ПК-3.2<br>ПК-4.1 | ПК-3.2. 3-1<br>ПК-3.2. У-1<br>ПК-3.2. У-2<br>ПК-4.1. 3-1<br>ПК-4.1. У-1<br>ПК-4.1. У-2 | О |        | - |
|    | <b>Итого по разделу</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2 | 8 | - | - | 128   | 142 | -                | -                                                                                      | - | -      | - |
|    | <i>Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | - | - | - | - | -/2   | 2   | -                | -                                                                                      | - | -      | - |
|    | <i>Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | - | - | - | - | -     | -   | -                | -                                                                                      | - | -      | - |
|    | <b>Итого по дисциплине</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 6 | 8 | - | - | 128/2 | 144 | х                | х                                                                                      | х | х      | х |

**Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: (выбрать строго из представленного ниже перечня оценочных средств):**

**Опрос (О.)**

**Формы текущего контроля:**

**Тест (Т.)**

**Расчетно-аналитические задания или иные задания и задачи (Р.а.з.)**

**Формы заданий для творческого рейтинга:**

**Доклад (Д)**

**Аналитический обзор (Ан.о.)**

### III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

##### Основная литература

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2023. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=438067#bib>

2. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0301-0. - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=355978#bib>

3. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю. Ю. Русанова. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2023. — 480 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст: электронный. - Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=437441#bib>

##### Дополнительная литература:

1. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е.Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. —Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=444972>

2. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=422352>

3. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.] ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 568 с. - ISBN 978-5-9765-5058-2 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3349-3 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. — Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=416800>

##### Нормативные правовые документы:

1.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 1: [принят Гос. Думой 21 октября 1994г.]. //Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=340325&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8945522941171025#03568889569820799>

2.Гражданский Кодекс Российской Федерации Часть 2: [принят Гос. Думой 22 декабря 1995г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.8792114090431673#08020204172097045>

3.О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1 [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г.]. // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=342201&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.4963559814015184#02133133210248721>

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ [принят Гос. Думой 28 ноября 2003 г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=341892&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6702883125765324#002633504319587132>

5. О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ [принят Гос. Думой 21 ноября 2003г.] // Консультант Плюс: Справ.-прав. система. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=327779&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.27018637254823585#09803519058863963>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

1. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала»
2. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
3. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
4. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
5. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>
6. Видеолекции НПП Краснодарского филиала <http://vrgteu.ru/course/view.php?id=6680>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ**

1. Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования elibrary.ru <http://elibrary.ru>
2. Обзорная информация по мировой экономике <http://www.ereport.ru/>
3. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
4. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ (статистические данные) <http://www.gks.ru/>
3. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>

4.Официальный сайт Министерства экономического развития  
<http://economy.gov.ru/minec/main>

5.КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>

6.Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки  
<http://diss.rsl.ru>

7.Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала»

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

1. ОС Windows XP PRO
2. Office Professional Plus 2007 Rus OLP NL (Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Access, Microsoft PowerPoint, Microsoft Publisher)
3. Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition
4. Программа оптического распознавания текста ABBYY FineReader 9.0 Corporate Edition.
5. 1С:Предприятие.8. Управление торговлей
6. 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях
7. Система тестирования INDIGO
8. Бухгалтерская справочная система «Система ГлавБух»
9. Учебные фильмы (ООО «Решение: учебное видео» Комплект фильмов согласно спецификации к договору
10. Программное обеспечение "Система управления учебным процессом Магеллан v.5" (доступ к личным кабинетам)
11. Система управления курсами (электронное обучение) Moodle v 3.1.1+
12. Программа подготовки сведений по форме № 3-НДФЛ и № 4-НДФЛ
13. Программное обеспечение по лицензии GNU GPL: PeaZip, Google, Chrome

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» обеспечена:

**для проведения занятий лекционного типа:**

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

**для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):**

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

**для самостоятельной работы:**

-помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде филиала.

## **IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

## **V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов» в процессе освоения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

| <b>Виды работ</b>                                 | <b>Максимальное количество баллов</b> |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях | 20                                    |
| Текущий контроль                                  | 20                                    |
| Творческий рейтинг                                | 20                                    |
| Промежуточная аттестация (экзамен)                | 40                                    |
| <b>ИТОГО</b>                                      | <b>100</b>                            |

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии семестра, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение семестра получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет студента.

## **VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Оценочные материалы по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

### ***Тематика курсовых работ/проектов***

\_\_\_ Курсовая работа/проект по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» учебным планом не предусмотрена.

### ***Перечень вопросов к зачету с оценкой:***

1. Кредитная система Российской Федерации: нормативно-правовая база
2. Особенности современной банковской системы России
3. Центральный банк России, его функции и основные операции
4. Принципы организации и деятельности коммерческого банка, его основные функции
5. Организационно-правовые формы деятельности коммерческих банков. Классификация банков.
6. Источники информации о организационной структуре коммерческого банка.
7. Лицензирование банковской деятельности. Порядок открытия, реорганизации и ликвидации коммерческого банка.
8. Состав и структура ресурсов коммерческого банка. Политика банка в области формирования ресурсов.
9. Собственный капитал банка, его функции и структура.
10. Типовая методика расчета и оценки показателей достаточности капитала.
11. Привлеченные ресурсы банка, понятие, структура и характеристика.
12. Сущность и функции кредита. Формы и виды кредита.
13. Понятие активов банка, их состав и структура.
14. Качество активов банка, методика их оценки
15. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.
16. Понятие и сущность кредитных операций. Кредитная политика банка, принципы и методы кредитования.
17. Организация процесса кредитования в коммерческом банке.
18. Оценка кредитоспособности юридического лица.
19. Потребительские кредиты, порядок их оформления и предоставления. Ипотечное кредитование.
20. Понятие кредитоспособности заемщика - физического лица. Способы ее оценки.
21. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентами.
22. Формы обеспечения возвратности кредита.
23. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
24. Финансовые услуги коммерческих банков. Лизинговые, факторинговые операции банков.
25. Классификация банковских кредитов по различным признакам (в зависимости от субъекта, объекта, сферы применения, срока, платности и метода кредитования).
26. Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности.

27. Типовые методики оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.

28. Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

29. Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень.

30. Мониторинг кредитной сделки. Качество кредитного портфеля. Управление риском кредитного портфеля. Формирование и использование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам.

31. Характеристика основных направлений деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

32. Эмиссионная деятельность коммерческих банков: методика составления разделов проспекта эмиссии ценных бумаг.

33. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами: необходимая информация, ее анализ и интерпретация для принятия решений

34. Операции банков с векселями (кредитные, комиссионные операции с векселями, учет и переучет векселей), типовые методики их проведения

35. Брокерские и дилерские операции коммерческого банка, типовые методики их проведения

36. Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций.

37. Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная, полная котировка.

38. Методика и нормативная база операций открытия и ведения счетов клиентов банка в иностранной валюте.

39. Валютная позиция банка: понятие и виды.

40. Валютные риски и методы управления ими.

41. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации.

42. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Очередность платежей и порядок безакцептного списания.

43. Основные формы безналичных расчетов и их характеристика.

44. Организация межбанковских расчетов. Оценка информации для принятия решения по организации корреспондентских отношений банков.

45. Методика организации и порядка проведения кассовых операций.

46. Характеристика основных этапов лизинговых операций и классификация лизинговых сделок.

47. Виды лизинговых платежей, порядок и выполнение необходимых расчетов.

48. Виды факторинговых операций и принципы факторингового обслуживания.

49. Характеристика банковских доходов, их состав и структура.

50. Расходы банка, состав и структура.

51. Понятие банковской процентной маржи

52. Формирование прибыли банка и порядок ее использования.

53. Кредитный риск. Управление кредитным риском. Диверсификация кредитного портфеля.

54. Деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг.

55. Методика проведения операций коммерческих банков с драгоценными металлами.

56. Понятие металлического счета, открытие и ведение металлических счетов.

***Практическое задание (расчетно-аналитическое) к зачету с оценкой:***

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | <b>Задача 1.</b> ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2. | <b>Задача 2.</b> Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.<br>Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3. | <b>Задача 3.</b> КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:<br>- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;<br>- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.<br>Надбавка за первый месяц 2% годовых, за второй – 2,5% годовых, за третий – 3% годовых, за четвертый – 3,5% годовых, за пятый – 4% годовых, за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб. |
| 4. | <b>Задача 4.</b> Коммерческий банк продает сберегательные сертификаты номиналом 50 тыс. руб. сроком 3 месяца с плавающей процентной ставкой: первый месяц 8% годовых; второй месяц – 10% годовых; третий месяц – 11% годовых. Рассчитайте доход владельца сертификата.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5. | <b>Задача 5.</b> Вкладчик – физическое лицо – заключил с банком договор о сберегательном вкладе сроком на 6 месяцев с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией. Определите, какой доход получит вкладчик по истечении срока договора, если сумма вклада составит 50 тыс. руб., а процентная ставка 9% годовых.                                                                                                                                                                                                                                         |

### **Типовые тестовые задания:**

#### **Выберите правильный ответ:**

1. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
- б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
- в) кредитный кооператив граждан;
- г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации.

2. Основное назначение коммерческого банка:

- а) страховая защита своих имущественных интересов;
- б) посредничество в размещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- в) социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- г) проведение внешнеторговых операций.

3. Коммерческий банк – это:

- а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- б) организация социального обеспечения;
- в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их на условиях срочности, платности, возвратности;
- г) организация, осуществляющая контроль, за деятельностью других кредитных организаций.

4. Банковская система Российской Федерации включает:

- а) Центральный Банк, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды;
- б) Центральный Банк, кредитные организации и их ассоциации;

- в) Центральный Банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании;
  - г) Центральный Банк, кредитные организации, финансово-промышленные группы.
5. Универсальные банки осуществляют следующие операции:
- а) широкий круг банковских операций;
  - б) одну или несколько банковских операций;
  - в) только кредитные операции;
  - г) выполняют дополнительные банковские операции на основании разрешения Министерства Финансов России.

**Типовые расчетно-аналитические задания/задачи:**

**Задача 1.** ООО «Восток» заключило кредитный договор с коммерческим банком на сумму 12 млн. руб. Срок договора 10 месяцев, под 18% годовых. Рассчитайте размер дохода, который получит банк в результате проведения данной операции.

**Задача 2.** Коммерческий банк принимает срочные вклады физических лиц на следующих условиях: 1) на срок 90 дней под 8% годовых; 2) на срок 180 дней под 9% годовых; 3) на срок 1 год под 11% годовых.

Рассчитайте доход, который получит вкладчик по каждому виду вклада, если внесет в банк 100 тыс. руб.

**Задача 3.** КБ «Возрождение» предлагает своим клиентам депозит на срок 6 месяцев с плавающей процентной ставкой. Схема начисления дохода имеет следующий вид:

- базовая процентная ставка по депозитам составляет 6% годовых;
- за каждый месяц к базовой ставке суммируется надбавка.

Надбавка: за первый месяц 2% годовых; за второй – 2,5% годовых; за третий – 3% годовых; за четвертый – 3,5% годовых; за пятый – 4% годовых; за шестой – 4,5% годовых. Рассчитайте доход вкладчика по данному виду депозита, если на него поместить 80 тыс. руб.

**Задача 4.** Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

**Задача 5.** Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

**Примеры вопросов для опроса:**

1. Организация безналичного платежного оборота на территории Российской Федерации. Принципы безналичных расчетов и требования, предъявляемые к ним.
2. Характеристика счетов, открываемых клиентам банка. Порядок их открытия, ведения, закрытия. Очередность платежей с расчетных счетов и порядок безакцептного списания денежных средств.
3. Основные формы безналичных расчетов.
4. Расчеты с использованием векселей.
5. Организация межбанковских расчетов через подразделения расчетной сети Банка России и посредством установления прямых корреспондентских отношений.
6. Кассовые операции коммерческих банков.

**Тематика докладов**

1. Основные этапы становления и развития коммерческих банков в Российской Федерации.
2. Функциональная и институциональная структура современной российской банковской системы.
3. Нормативно-правовое поле, регулирующее банковскую деятельность в Российской Федерации.
4. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
5. Направления реорганизации банковской системы России.
6. Содержание основных операций Банка России.
7. Управление собственным капиталом коммерческого банка.
8. Депозитная политика коммерческого банка.
9. Характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
10. Страхование вкладов физических лиц.
11. Порядок выпуска банками собственных акций.
12. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов.

#### **Тематика аналитических обзоров**

1. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Основные направления формирования ресурсной базы кредитных организаций на территории РФ (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

2. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Формирование отечественными кредитными организациями кредитного портфеля: основные элементы и динамика (на основе использования Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

#### **Типовая структура зачетного задания**

| <i>Наименование оценочного материала</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Максимальное количество баллов</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Вопрос 1.</b> Качество активов банка, методика их оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>15</b>                             |
| <b>Вопрос 2.</b> Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, методика расчета нормативов ликвидности.                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>15</b>                             |
| <b>Практическое задание (расчетно-аналитическое):</b> Банк в г. Санкт-Петербурге объявил следующую котировку валют на 28.06.07г.: доллар США/рубль - 28 руб. 20 коп.; австралийский доллар/рубль - 26 руб. 30 коп.; фунт стерлингов/рубль - 37 руб. 20 коп. Какова будет общая сумма в долларах США, при обмене на доллары 400 австралийских долларов, 50 фунтов стерлингов? | <b>10</b>                             |

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения,  
шкала оценивания**

Таблица 5

| Шкала оценивания |                   | Формируемые компетенции                                                                                                              | Индикатор достижения компетенции                                                                     | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Уровень освоения компетенций |
|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 85 – 100 баллов  | «зачтено/отлично» | <b>ПК – 3.</b> Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                        | <b>ПК - 3.2.</b> Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации. | <b>Знает верно и в полном объеме:</b> отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.<br><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; применять методы финансовых вычислений.                                               | <b>Продвинутый</b>           |
| 85 – 100 баллов  | «зачтено/отлично» | <b>ПК-4</b> Способен моделировать финансово-экономические решения и составлять прогноз основных показателей деятельности организации | <b>ПК-4.1.</b> Моделирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей   | <b>Знает верно и в полном объеме:</b> предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа.<br><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> моделировать бизнес-возможности организации с точки зрения выбранных целевых показателей; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. | <b>Продвинутый</b>           |
| 70 – 84 баллов   | «зачтено/хорошо»  | <b>ПК – 3.</b> Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                        | <b>ПК - 3.2.</b> Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации. | <b>Знает с незначительными замечаниями:</b> отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.<br><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; применять методы финансовых вычислений.                                   | <b>Повышенный</b>            |
| 70 – 84          | «зачтено/         | <b>ПК-4</b> Способен                                                                                                                 | <b>ПК-4.1.</b> Моделирование                                                                         | <b>Знает с незначительными замечаниями:</b> предметную                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Повышенный</b>            |

| Шкала оценивания |                             | Формируемые компетенции                                                                                                              | Индикатор достижения компетенции                                                                     | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Уровень освоения компетенций |
|------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| баллов           | хорошо»                     | моделировать финансово-экономические решения и составлять прогноз основных показателей деятельности организации                      | возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей                                | область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа.<br><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> моделировать бизнес-возможности организации с точки зрения выбранных целевых показателей; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа.                                                      |                              |
| 50 – 69 баллов   | «зачтено/удовлетворительно» | <b>ПК – 3.</b> Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                        | <b>ПК - 3.2.</b> Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации. | <b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа.<br><b>Умеет на базовом уровне с ошибками:</b> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; применять методы финансовых вычислений.                                              | <b>Базовый</b>               |
| 50 – 69 баллов   | «зачтено/удовлетворительно» | <b>ПК-4</b> Способен моделировать финансово-экономические решения и составлять прогноз основных показателей деятельности организации | <b>ПК-4.1.</b> Моделирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей   | <b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа<br><b>Умеет на базовом уровне с ошибками:</b> моделировать бизнес-возможности организации с точки зрения выбранных целевых показателей; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. | <b>Базовый</b>               |
| менее            | «не зачтено/                | <b>ПК – 3.</b>                                                                                                                       | <b>ПК - 3.2.</b> Осуществление                                                                       | <b>Не знает на базовом уровне:</b> отечественный и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>Компетенции</b>           |

| Шкала оценивания |                                  | Формируемые компетенции                                                                                                                 | Индикатор достижения компетенции                                                                   | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Уровень освоения компетенций       |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 50 баллов        | неудовлетворительно»             | Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками                                                          | анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации.                              | зарубежный опыт в сфере финансового анализа.<br><b>Не умеет на базовом уровне:</b> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта; применять методы финансовых вычислений.                                                                                                 | <b>не сформированы</b>             |
| менее 50 баллов  | «не зачтено/неудовлетворительно» | <b>ПК-4</b><br>Способен моделировать финансово-экономические решения и составлять прогноз основных показателей деятельности организации | <b>ПК-4.1.</b> Моделирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей | <b>Не знает на базовом уровне:</b> предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа<br><b>Не умеет на базовом уровне:</b> моделировать бизнес-возможности организации с точки зрения выбранных целевых показателей; применять информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа. | <b>Компетенции не сформированы</b> |

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»**  
**Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**

**Факультет экономики, менеджмента и торговли**

**Кафедра финансов и бизнес-аналитики**

## **АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Б1.В.22 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

|                                           |                                                           |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>Направление подготовки</b>             | <b>38.03.01 Экономика</b>                                 |
| <b>Направленность (профиль) программы</b> | <b>Бухгалтерский учет,<br/>финансы и бизнес-аналитика</b> |
| <b>Уровень высшего образования</b>        | <b>Бакалавриат</b>                                        |

Краснодар – 2024 г.

## 1. Цель и задачи дисциплины:

Целью учебной дисциплины «*Организация деятельности коммерческого банка*» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по проведению операций кредитных организаций и предлагаемых ими продуктов и услуг; оценке их деятельности, подготовке и представлению достоверной финансовой информации различным пользователям для принятия управленческих решений.

Задачи учебной дисциплины «*Организация деятельности коммерческого банка*»:

- сформировать у обучающихся необходимые теоретические знания по теории банковской деятельности и технологии проведения операций кредитными организациями, предлагаемых ими продуктов и услуг;

- формирование у обучающихся базовых практических навыков в области банковской деятельности, оценке рынка банковских продуктов и услуг;

- определить для будущих специалистов банковской деятельности основные направления работы современных кредитных организаций с учетом возможных инноваций в банковском секторе.

## 2. Содержание дисциплины:

| №<br>п/п                                                     | Наименование разделов / тем дисциплины                                   |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                           | <b>Раздел 1. Основы организации и деятельности кредитных организаций</b> |
| 2.                                                           | Тема 1. Основы организации деятельности коммерческого банка              |
| 3.                                                           | Тема 2. Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка                 |
| 4.                                                           | <b>Раздел 2. Механизм проведения кредитными организациями операций</b>   |
| 5.                                                           | Тема 3 Расчетно-кассовые операции коммерческого банка                    |
| 6.                                                           | Тема 4 Кредитные операции коммерческого банка                            |
| 7.                                                           | Тема 5 Операции банка с ценными бумагами                                 |
| 8.                                                           | Тема 6 Валютные операции коммерческих банков                             |
| 9.                                                           | Тема 7 Прочие банковские операции                                        |
| <b>Трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е. / 144 часов</b> |                                                                          |

**Форма контроля – зачет с оценкой**

**Составитель:** к.э.н., доцент И.В. Сурина