



**УТВЕРЖДАЮ**

Директор Казанского филиала  
ОУП ВО «АТиСО»

\_\_\_\_\_ Р.Г. Сабиров

«21» апреля 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ  
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Направление подготовки  
38.03.01 Экономика**

**Профиль подготовки  
Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника  
«Бакалавр»**

**Кафедра экономики и финансов**

**Разработчики программы:** старший преподаватель кафедры мировой экономики, финансов и страхования Ю.В. Индыченко; к.э.н., доцент М.А. Антонова

Заведующий кафедрой

экономики и финансов

\_\_\_\_\_ Е.Н. Новикова

« 14 » апреля 2022 г.

Начальник учебно-  
методического отдела  
Казанского филиала

ОУП ВО «АТиСО»

\_\_\_\_\_ В.В. Бурганова

«21» апреля 2022 г.

**2022**

Оглавление

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	3
2.	ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	3
2.1	Планируемые результаты обучения по дисциплине. ....	3
2.2	Результаты освоения образовательной программы: .....	5
3.	МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ .....	5
4.	ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ.....	5
5.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....	6
5.1	Содержание дисциплины (модуля) .....	6
5.2	Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий .....	11
6.	ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) .....	12
7.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	21
8.	ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	23
9.	ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) .....	23
10.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ .....	23

## **1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Целью изучения дисциплины является -**

формирование у студентов комплексного представления об экономических, организационных и правовых основ деятельности коммерческого банка в Российской Федерации; приобретение практических навыков проведения расчетно-кассовых, депозитных и кредитных операций кредитной организации.

**Задачи изучения дисциплины:**

- сформировать у обучающихся представление о специфических особенностях деятельности коммерческих банков;
- раскрыть организационные основы деятельности коммерческих банков;
- коммерческие банки как организаторы и контролеры денежного оборота;
- выработать умение к проведению и анализу валютных операций коммерческих банков;
- привлечению средств;
- эмиссии и обращения банковских карт, деятельности коммерческих банков на финансовых рынках;
- сформировать представление и умение провести кредитование юридических и физических лиц;
- изучить методы и технологии управления банковскими рисками и банковской деятельностью.

## **2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **2.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине**

Изучение дисциплины «Организация кредитной работы в коммерческих банках» направлено на формирование следующих компетенций:

**профессиональных компетенций и индикаторов их достижения**

Задача профессиональной деятельности	Объект профессиональной деятельности или область знания	Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижений профессиональной компетенции	Основание для включения ПК в образовательную программу (ПС, анализ рынка труда, консультации с работодателями)
<b>Тип задач профессиональной деятельности:</b>				
Проводить анализ активно-пассивных и посреднических операций коммерческих банков	Экономика	ПК-11 способностью проводить анализ, обосновывать предложения и практические рекомендации по оптимизации активно-пассивных и посреднических операций коммерческих банков	ПК-11.1 проводить анализ деятельности коммерческих банков, их услуг и программ кредитования ПК-11.2 рассчитывать предварительный график платежей по различным видам кредита в целях консультирования клиентов	08.011 «Специалист по ипотечному кредитованию», трудовая функция А/01.6 (ПРИМЕР) 08.019 «Специалист по потребительскому кредитованию» трудовая функция В/01.6 (ПРИМЕР)

## 2.2 Результаты освоения образовательной программы

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

### Знать:

- типы организационных структур, функции и полномочия органов управления в компаниях различных организационно-правовых форм.
- виды учета и финансовой отчетности, их особенности; характеристики учетной информации для принятия управленческих решений;
- современные информационно-коммуникационные технологии; современные технические и программные средства, предназначенные для решения коммуникативных задач

### Уметь:

- на основе имеющейся информации принимать и обосновывать организационные и управленческие решения
- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на микро- и макроуровне и понимать их влияние на деятельность кредитной организации
- пользоваться поисковыми системами Интернета; работать в локальной сети, с электронной почтой, коммуникационными сервисами Интернета

### Навыки и/или опыт деятельности:

- навыками эффективно организовать групповую работу на основе знания процессов групповой динамики и принципов формирования команды.
- навыками принятия управленческих решений в зависимости от ситуации и поставленных целей
- навыками использования персонального компьютера и компьютерных сетей для решения коммуникативных задач

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к дисциплинам *части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана* направления подготовки 38.03.01 Экономика профиля «Финансы и кредит».

## 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Объем дисциплины	Всего часов		
	Для очной формы обучения	Для очно-заочной формы обучения	Для заочной формы обучения
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетных единиц/часов)</b>	5/180	5/180	
<b>Контактная работа – аудиторные занятия:</b>			
Лекции	24	24	
Семинары, практические занятия	44	42	
Лабораторные работы			

КтЗа, КтЭж, КонсЭ	16	16	
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего с промежуточной аттестацией)</b>	66	68	
<b>Вид промежуточной аттестации (зачет, зачет с оценкой, экзамен)</b>	Экзамен (30)	Экзамен (30)	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1 Содержание дисциплины (модуля)

#### Раздел 1. «Организационные основы деятельности коммерческого банка»

##### Тема 1.1. Экономические и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка

Понятие банковских операций и банковской деятельности. Банковские и небанковские кредитные организации, виды коммерческих банков.

Ресурсная база коммерческого банка, источники и виды ресурсов и направления их использования. Особенности ресурсной базы банка. Структура и качественная характеристика пассивов коммерческого банка. Капитал и обязательства банка. Роль, функции и источники формирования собственного капитала коммерческого банка. Комиссионно-посреднические операции банков, их характеристика. Доходы, расходы и прибыль банка. Формирование и использование прибыли банка. Особенности функционирования банка как коммерческого предприятия.

Регулирование деятельности коммерческого банка Банком России. Цели и формы банковского пруденциального надзора. Установление Банка России правил проведения банковских операций, их учета и отчетности. Банковская тайна.

##### Тема 1.2 Порядок регистрации, лицензирования и ликвидации кредитной организации

Порядок и этапы учреждения и регистрации коммерческого банка. Входные барьеры в банковский бизнес. Минимальный размер уставного капитала нового банка. Выбор организационно-правовой формы и оформление документов. Сущность и необходимость лицензирования банковской деятельности. Виды лицензий, порядок их выдачи, требования к кредитной организации. Условия допуска коммерческого банка к проведению операций на валютном, фондовом рынках, операций с драгоценными металлами, лизинговым, факторинговым и другим операциям сделкам.

Варианты ликвидации кредитных организаций: добровольная, принудительная по инициативе ЦБ РФ; банкротство кредитных организаций. Основания для отзыва лицензии. Институт ликвидаторов. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства. Финансовое оздоровление коммерческого банка: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов; изменение

организационной структуры кредитной организации. Временная администрация.

Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом. Схема организации процедуры банкротства коммерческого банка. Конкурсный управляющий, его функции. Роль и функции Агентства по страхованию вкладов граждан в процедуре банкротства коммерческого банка.

### **Тема 1.3. Организационная структура кредитной организации**

Основные признаки открытой организационной системы. Сравнительная характеристика основных видов используемых организационных структур коммерческого банка. Содержание и органы банковского корпоративного управления. Собрание акционеров (пайщиков), Совет банка, Правление банка, их функции и нормативно-правовые основы их деятельности. Функции и полномочия Председателя Правления банка, контрольно-ревизионного управления, Кредитного комитета банка.

Функциональные подразделения банка: кредитный департамент, департамент по работе с корпоративными клиентами, департамент международных операций, департамент финансовых рынков и др. Планово-аналитические подразделения банка и их функции. Службы банка: служба безопасности, отдел организации и развития персонала, административно-хозяйственная служба и др.

Внедрение стандартов качества деятельности как инструмент повышения конкурентоспособности и организационного потенциала банка: управление взаимоотношениями с потребителями банковских услуг, управление рисками, организация внутреннего контроля.

### **Тема 1.4. Обеспечение достаточности собственного капитала**

Структура и источники формирования собственного капитала коммерческого банка. Нормативные требования к капиталу банков. Собственный капитал банка и международные стандарты оценки его достаточности. Абсолютная и относительная достаточность капитала банка. Национальные нормативы достаточности капитала. Методика оценки регулятивного капитала Банка России. Основной капитал (капитал 1-го уровня) и дополнительный капитал (капитал 2 –го уровня). Базовый капитал и добавочный капитал банка. Базельские требования к капиталу банков (Базель I, Базель II, Базель III).

Резервы, входящие в состав собственного капитала банка: виды, порядок формирования и направления использования. Резерв на возможные потери по ссудам, резерв под обесценение ценных бумаг в портфеле банка, другие резервы, формируемые из прибыли. Нормативная оценка качества и степени риска активов банка. Взаимосвязь качества активов и достаточности капитала коммерческого банка.

### **Тема 1.5. Организации системы внутреннего контроля в коммерческом банке**

Особенности организации системы органов внутреннего контроля в банке: цели, субъекты и объекты контроля, компетентность. Принципы

организации деятельности и функции службы внутреннего контроля. Организация системы валютного контроля и контроля за рисками. Функции банка как агента валютного контроля. Цели валютного контроля. Организация валютного контроля в банке. Документы валютного контроля. Построение системы финансового мониторинга с целью противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Особенности надзора Банка России за соблюдением правил организации внутреннего контроля. Нормативно-правовые основы внутреннего контроля в банках.

Понятие, сущность и цели банковского аудита. Виды банковского аудита. Сравнительная характеристика внешнего и внутреннего аудита. Функции внутреннего и внешнего аудита, независимые от бизнеса – подразделений. Правовые основы банковского аудита. Типы и объекты аудиторских проверок. Виды аудиторских заключений. Механизм взаимодействия и сотрудничества между акционерами, менеджментом и аудиторами.

#### **Тема 1.6. Развитие филиальной сети банка**

Методы, формы и мотивы регионального развития и экспансии банка. Филиалы, отделения банка, дополнительные офисы. Дочерние и зависимые компании. Порядок открытия филиалов, выбор региона дислокации. Филиальные и без филиальные банки.

Формы межбанковских объединений. Банковские холдинги и группы. Банковские союзы и ассоциации. Банки в финансово-промышленных группах. Причины реорганизации кредитных организаций.

Банковские слияния и поглощения – мотивы и нормативно-правовое регулирование.

#### **Тема 1.7. Организация дистанционного банковского обслуживания**

Сущность, формы и причины развития дистанционного банковского обслуживания. Интернет-бэнкинг, мобильный бэнкинг. Системы «Клиент-Банк» и «Телебанк». Модель электронного банка. Технологии ДБО с использованием устройств банковского самообслуживания. ДБО с использованием банкоматов (АТМ-banking) Сеть банкоматов и POS-терминалов. Преимущества и недостатки систем дистанционного банковского обслуживания.

### **РАЗДЕЛ 2. «Организация проведения банковских операций и сделок»**

#### **Тема 2.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов**

Классификация клиентских счетов: по назначению, по категориям клиентов, по экономическому содержанию. Расчетные, текущие, бюджетные счета. Порядок открытия и закрытия счетов клиентов банка: условия, пакет документов, регистрация и уведомление ЦБ РФ. Традиционный набор услуг по договору расчетно-кассового обслуживания.

Классификация безналичных расчетов: перевод, открытый счет, аккредитив, инкассо, клиринг. Формы, порядок и правила проведения операций. Документооборот по расчетным операциям при разных формах безналичных расчетов. Сравнительная характеристика и специфика



осуществления безналичных расчетов. Организация работы с расчетными документами по каждой форме безналичных расчетов.

### **Тема 2.2. Организация работы кассового подразделения банка**

Виды кассовых операций. Организация кассовой работы. Технология работы кассовых подразделений банков. Хранилище ценностей, помещение инкассаторов, кассы. Приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние кассы, кассы пересчета. Операционная касса вне кассового узла. Требования ЦБ РФ к оснащению и безопасности обособленных подразделений банка. Роль подразделений Банка России в обороте наличных денег. Кассовое обслуживание клиентов. Порядок приема наличных денег в приходную кассу банка. Организация инкассации и доставки наличных денег. Кассовое планирование. Расчет лимита кассы клиентов банка.

### **Тема 2.3. Организация работы банка с физическими лицами и проведения розничных операций**

Понятие банковского ритейла. Особенности организации работы ритейлового подразделения банка. Комплекс банковских услуг для клиентов – физических лиц.

Виды кредитов физическим лицам. Экспресс-кредитование. Кредиты на текущие нужды. Потребительское кредитование. Схема, условия и документы розничного кредитования. Методы оценки стоимости залогового имущества. Организация работы по кредитам физических лиц. Технологическая процедура выдачи кредита. Оценка качества кредитов, предоставляемых физическим лицам. Методики оценки кредитоспособности физических лиц. Формы скоринговой оценки кредитоспособности заемщика. Обеспечение возвратности кредитов физическим лицам. Способы работы с недобросовестными заемщиками.

Понятие банковского вклада (депозита) и виды депозитов. Договор банковского вклада с гражданином. Оформление депозитных операций с физическими лицами. Основные стадии и особенности депозитных операций. Система страхования вкладов и взаимодействие коммерческого банка с АСВ.

Организация комплексного банковского обслуживания состоятельных клиентов. Виды услуг, критерии отнесения клиентов к VIP – группе.

### **Тема 2.4. Организация кредитной работы в банке**

Структура и организация работы кредитного департамента банка. Порядок выдачи и погашения кредита. Правовые и экономические особенности, принципы и содержание кредитного договора. Текущий мониторинг кредитов.

Внешние и внутренние источники информации о заемщиках. Критерии платежеспособности клиента. Особенности оценки кредитоспособности крупных, средних и малых предприятий. Методы оценки кредитоспособности клиентов банка. Анализ структуры активов и пассивов заемщика. Анализ денежных потоков заемщика. Анализ финансовой устойчивости и эффективности деятельности заемщика. Анализ делового риска. Определение группы риска кредитного продукта. Технологическая карта выдачи кредита.

Особенности кредитования малого бизнеса. Технология организации торгового и проектного финансирования. Синдицированное кредитование. Особенности кредитования участников внешнеэкономической деятельности.

Организация работы банка с проблемными ссудами и обеспечением по кредиту.

### **Тема 2.5 Организация работы банка на рынке ценных бумаг**

Подразделения банка, задействованные при проведении операций с ценными бумагами. Организация работы фондового отдела банка. Порядок заключения и оформления сделок купли-продажи ценных бумаг. Дилерские, брокерские, инвестиционные операции на рынке ценных бумаг. Технология организации и проведения фундаментального и технического анализа рынка ценных бумаг. Инвестиционный портфель банка. Торговый портфель банка. Биржевая торговля ценными бумагами. Условия, способы и порядок заключения банками биржевых сделок на фондовом рынке.

Порядок выпуска, размещения и регистрации акций коммерческим банком. Этапы выпуска эмиссионных ценных бумаг: принятие банком решения о выпуске ценных бумаг, подготовка проспекта эмиссии, регистрация выпуска, размещение, регистрация отчета об итогах выпуска. Порядок выпуска неэмиссионных ценных бумаг коммерческим банком. Выпуск и обращение банковских векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

Комиссионно-посреднические операции банков с ценными бумагами, их организация и оформление. Агентские операции банка. Андеррайтинг, депозитарные и залоговые операции с ценными бумагами. Операции доверительного управления ценными бумагами.

### **Тема 2.6 Организация проведения валютных операций**

Подразделения банка, задействованные при проведении операций с иностранной валютой. Классификация валютных операций: по срокам исполнения, по субъектам, по целевому назначению, по характеру, по масштабу, по форме, по видам, по влиянию на открытую валютную позицию, по риску. Собственные и клиентские валютные операции. Комплекс операций с иностранной валютой для корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц. Организация проведения операций с наличной иностранной валютой.

Порядок заключения, оформления и исполнения сделок купли-продажи иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынках. Особенности операций с производными валютными инструментами.

Система межбанковских безналичных расчетов в иностранной валюте. Валютные корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» Система международных межбанковских финансовых сообщений СВИФТ, принципы ее функционирования.

Валютная позиция банка. Регулирование лимита открытой валютной позиции банка.

### **Тема 2.7 Организация межбанковских корреспондентских отношений и проведения межбанковских операций на финансовых рынках**

Принципы организации корреспондентских отношений: поддержания ликвидности, проведения контроля за правильностью совершения

межбанковских расчетов. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем. Проведение межбанковских расчетов через расчетную систему Банка России. Основные функции и операции расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России. Расчетные документы на бумажных носителях и электронные платежные документы (ЭПД). Внутрирегиональные расчеты (ВЭР). Межрегиональные электронные расчеты (МЭР). Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП).

Осуществление межбанковских расчетных и клиринговых операций. Договор об установлении корреспондентских отношений и выбор банков-корреспондентов. Процедура открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов, характеристика и виды корреспондентских счетов НОСТРО, ЛОРО.

Виды и технологии заключения, оформления и исполнения сделок на межбанковском рынке. Операции коммерческого банка на денежном рынке. Организация валютного дилинга в коммерческом банке. Функции фронт- и бэк-офисов. Операционные системы, используемые при заключении сделок на межбанковском рынке.

### **Тема 2.8 Организация работы банка с драгоценными металлами**

Нормативное регулирование операций банков с драгоценными металлами в РФ. Порядок допуска на рынок и виды операций с драгоценными металлами, проводимые банками в РФ.

Открытие и ведение металлических счетов. Обезличенные металлические счета, счета ответственного хранения и счета доверительного управления. Операции с драгоценными металлами и камнями в физической форме. Купля-продажа драгоценных металлов коммерческими банками. Депозитные операции с драгоценными металлами. Кредитование под залог драгоценных металлов.

Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами. Валютная позиция банка в драгоценных металлах.

## **5.2 Разделы/темы дисциплины, их трудоемкость и виды занятий**

*Общая трудоемкость изучения дисциплины по учебному плану: 3.Е. (часов) 5 (180)*

Форма обучения	<u>Очная</u>	Вид контроля	<u>Зачет Экзамен(30)</u>
Форма обучения	<u>Очно - заочная</u>	Вид контроля	<u>Зачет Экзамен(30)</u>
Форма обучения	<u>Заочная</u>	Вид контроля	

№ п.п.	Порядковый номер темы в соответствии с разделом 5.1 РПД	Очная				Очно-заочная				Заочная			
		Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС
		Л	Пр/С	ЛР		Л	Пр/С	ЛР		Л	Пр/С	ЛР	
1.	Раздел 1 Тема 1.1	1	2		2	1	2		2				
2.	Тема 1.2	1	2		4	1	2		4				
3.	Тема 1.3	2	2		4	2	2		4				
4.	Тема 1.4	1	2		2	1	2		4				
5.	Тема 1.5	2	2		4	2	2		4				

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п.п.	Порядковый номер темы в соответствии с разделом 5.1 РПД	Очная				Очно-заочная				Заочная			
		Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС	Аудиторная (контактная)			СРС
		Л	Пр/С	ЛР		Л	Пр/С	ЛР		Л	Пр/С	ЛР	
6.	Тема 1.6	2	2		4	2	2		4				
7.	Тема 1.7	2	2		4	2	2		4				
8.	Раздел 2 Тема 2.1	2	4		4	2	4		4				
9.	Тема 2.2	1	4		4	1	4		4				
10.	Тема 2.3	2	4		4	2	2		4				
11.	Тема 2.4	1	4		6	1	4		6				
12.	Тема 2.5	2	2		6	2	2		6				
13.	Тема 2.6	2	4		6	2	4		6				
14.	Тема 2.7	1	4		6	1	4		6				
15.	Тема 2.8	2	4		6	2	4		6				
16.	Консультации (контактная)	0	16		0	0	16		0				
17.	Промежуточная аттестация (часов)	0	0		30	0	0		30				
<b>ВСЕГО ЧАСОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>		<b>24</b>	<b>60</b>		<b>96</b>	<b>24</b>	<b>58</b>		<b>98</b>				

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

### РАЗДЕЛ 1. «Организационные основы деятельности коммерческого банка»

#### Тема 1.1. Экономические, организационные и нормативно-правовые основы деятельности коммерческого банка

Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Институциональная структура банковской системы.
2. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности
3. Органы управления и учредители
4. Формирование капитала.
5. Виды банковских операций.
6. Банковская тайна.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андрияшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 1.2.Порядок регистрации, лицензирования и ликвидации кредитной организации**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Порядок принятия Банком России решения о регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций
2. Порядок открытия подразделений кредитной организации.
3. Особенности создания кредитных организаций с иностранными инвестициями.
4. Реорганизация кредитной организации: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование
5. Лицензии вновь созданного и действующего банка.
6. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Интерактивное занятие – Учебно-ролевая игра «Учреждение нового банка»- 2 часа

#### Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра,2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 1.3. Организационная структура кредитной организации**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Типовые организационные структуры кредитных организаций
2. Преимущества и недостатки основных видов организационных структур коммерческого банка
3. Распределение функций и полномочий по уровням управления.
4. Формы межбанковских объединений.
5. Оценка эффекта синергии консолидации кредитной организации
6. Практическая реализация программы структурной перестройки.

#### Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В.

Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

#### **Тема 1.4. Обеспечение достаточности собственного капитала**

##### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Структура и источники формирования собственного капитала коммерческого банка.

2. Современные требования к оценке достаточности капитала кредитной организации (Базель III).

3. Методика оценки регулятивного капитала Банка России.

4. Взаимосвязь качества активов и достаточности капитала коммерческого банка.

5. Регулирование деятельности системно значимых кредитных организаций.

##### Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

#### **Тема 1.5. Организации системы внутреннего контроля в коммерческом банке**

##### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Общие основы функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Требования Банка России к организациям внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах
3. Классификация внутренних контрольных процедур.
4. Уровни системы внутреннего контроля.
5. Специализированные контрольные службы банка
6. Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов с аудиторами.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 1.6. Развитие филиальной сети банка**

Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Порядок открытия филиалов.
2. Пространственная диверсификация банковской деятельности.
3. Филиальные и безфилиальные банки.
4. Банковская группа и банковский холдинг.
5. Реорганизации кредитных организаций как элемент стратегии стабильного развития.
6. Банковские слияния и поглощения – отечественный опыт.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим

доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 1.7. Организация дистанционного банковского обслуживания**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Формы дистанционного банковского обслуживания.
2. Банковские системы «КЛИЕНТ— БАНК».
3. Телефонный и мобильный банкинг.
4. Интернет банкинг для юридических лиц.
5. Интернет банкинг для физических лиц.
6. Преимущества и недостатки систем дистанционного банковского обслуживания.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра,2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

## **РАЗДЕЛ 2. «Организация проведения банковских операций и сделок»**

### **Тема 2.1. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Порядок открытия и ведения корреспондентских счетов кредитных организаций
2. Порядок и виды счетов открываемых в кредитных организациях клиентам
3. Содержание и комплекс операций по договорам расчетно-кассового обслуживания
4. Формы и инструменты безналичных расчетов.
5. Документооборот при аккредитивной и инкассовой форме расчетов.
6. Структура, элементы и принципы организации платежной системы.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра,2012



3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 2.2. Организация работы кассового подразделения банка**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Организация работы кассового подразделения: приходно-расходных касс, приходных касс, расходных касс, вечерних касс пересчета и т.д..

2. Организация кассовой работы по приему и выдачи клиентам наличных денег.

3. Организация инкассирования / доставка наличных денег и других ценностей клиентам.

4. Подкрепление /сдача излишков кассы в Банк России.

5. Организация работы приходно-расходных касс, приходных касс, расходных касс, касс пересчета и разменной кассы расчетно-кассовых центров Банка России.

6. Кассовое планирование.

Практикум – «Расчет лимита кассы в кредитной организации» -2 часа

Список литературы по теме:

1. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андрияшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра,2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 2.3. Организация работы банка с физическими лицами и проведения розничных операций**

#### Вопросы для предварительной самостоятельной проработки:

1. Комплекс банковских услуг для клиентов – физических лиц.

2. Классификация кредитов физическим лицам.

3. Организация бизнес-процесса оценки кредитования физических лиц: скоринг

4. Организация работы по оформлению депозитных операций с физическими лицами.

5. Организация комплексного банковского обслуживания состоятельных клиентов.

6. Система страхования вкладов в России: участники системы страхования вкладов, страховой случай, лимит возмещения

Интерактивное занятие: – Учебно-ролевая игра. «Организация работы банка с физическими лицами и проведение розничных операций» – 4 часа

Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

#### **Тема 2.4. Организация кредитной работы в банке**

##### Вопросы для предварительной самостоятельной проработки:

1. Этапы кредитной сделки и документы, необходимые для кредитного анализа

2. Методы оценки кредитоспособности клиента – юридического лица.

3. Правовые и экономические особенности и содержание кредитного договора.

4. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

5. Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

6. Порядок работы с проблемными ссудами.

Интерактивное занятие: Практикум «Анализ кредитоспособности заемщика» - 4 часа.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный

ресурс]: учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 2.5 Организация работы банка на рынке ценных бумаг**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Организация работы фондового отдела банка
2. Критерии отбора ценных бумаг при формировании торгового и инвестиционного портфеля.
3. Эмиссия долевых и долговых ценных бумаг коммерческим банком
4. Брокерские, дилерские операции коммерческого банка с ценными бумагами
5. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг в портфеле банка.
6. Операции доверительного управления ценными бумагами.

Практикум: Процентные вычисления по операциям с ценными бумагами - 2 часа.

#### Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>

2. Андрияшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012

3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>

4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

### **Тема 2.6 Организация проведения валютных операций**

#### Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:

1. Нормативно-правовое регулирование валютных операций
2. Организация работы отдела валютных операций коммерческого банка
3. Система межбанковских безналичных расчетов в иностранной валюте
4. Валютный риск и способы минимизации валютного риска
5. Контроль лимита открытой валютной позиции банка.
6. Порядок резервирования на возможные потери.

Практикум: Процентные вычисления по валютным операциям» - 2 часа.

Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

**Тема 2.7 Организация межбанковских корреспондентских отношений и проведения межбанковских операций на финансовых рынках**  
Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях

1. Организация договорных межбанковских отношений с учреждениями Банка России об обслуживании банка
2. Порядок открытия корреспондентского счета (субсчета) банку (филиалу банка) в подразделении расчетной сети Банка России и их закрытие.
3. Функции РКЦ и операционно-кассового центра (узла).
4. Расчетно-платежное обслуживание в РКЦ.
5. Кассовое обслуживание банков и их подразделений.
6. Виды и технологии заключения, оформления и исполнения сделок на межбанковском рынке.

Практикум: Процентные вычисления по операциям на межбанковском рынке - 2 часа

Список литературы по теме:

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.]; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андриюшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

**Тема 2.8 Организация работы банка с драгоценными металлами****Вопросы для обсуждения на семинарских занятиях:**

1. Нормативно-правовое обеспечение банковских операций на рынке драгоценных металлов
2. Организация открытие и ведение металлических счетов
3. Обеспечение кредита драгоценными металлами.
4. Валютная позиция банка в драгоценных металлах
5. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами.

**Список литературы по теме:**

1. Банковское дело: учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/93158.html>
2. Андрияшин С.А. Банковские системы. М.: Инфра, 2012
3. Организация деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.М. Джурбина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62970.html>
4. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

**7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА****Основная литература**

№ п/п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС*
1.	Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой	Банковское дело: учебник	2-е изд. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет	2018	URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/93158.html">http://www.iprbookshop.ru/93158.html</a>
2.	О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло	Банковское дело: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»)	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа	2018	URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/78027.html">http://www.iprbookshop.ru/78027.html</a>
3.	Джурбина Е.М.	Организация	Ставрополь:	2015	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62970.html">http://www.iprbookshop.ru/62970.html</a>

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

		деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие	Северо- Кавказский федеральный университет		<a href="http://okshop.ru/62970.html">okshop.ru/ 62970.html</a>
--	--	---	---	--	---

\*ЭБС – электронно - библиотечная система

**Дополнительная литература**

№ п/ п	Автор	Название	Издательство	Год	Наличие в ЭБС
	Андрюшин С.А.	Банковские системы	Инфра-М	2011	
	И. В. Стихияс Л. А. Сахарова.	Банковское дело : учебное пособие	Москва Русайнс	: 2017	URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/78858.html">http://www.iprbo okshop.ru/78858. html</a>
	А. М. Тавасиев	Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА	2017	URL: <a href="http://www.iprbookshop.ru/71190.html">http://www.iprbo okshop.ru/71190. html</a>
	Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили	Банки и небанковские кредитные организации, и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»	4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА,	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/74879.html">http://www.iprbo okshop.ru/74879. html</a>

**Нормативно правовые акты, материалы судебной практики  
(для юридических дисциплин)**

№ п/п	Название	Принят	Источник
1.	Основные направления денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов	-	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
2.	Отчет о развитии банковского сектора 2020 году	-	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>
3.	ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" №86-ФЗ	10.07.2002: ред. от 28.12.2013.	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ И ИНТЕРНЕТ - РЕСУРСОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№ п/п	Интернет ресурс (адрес) Название программы/Системы	Описание ресурса Описание программы/Системы
1.	<a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>	Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
2.	<a href="http://www.fedreserve.com">www.fedreserve.com</a>	Официальный сайт Федеральной Резервной Системы США
3.	<a href="http://www.ecb.eu">www.ecb.eu</a>	Официальный сайт Европейского центрального банка
4.	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>	Справочная правовая система «Консультант - Плюс»

## 9. ТРЕБОВАНИЯ К МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОМУ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения, в которых проводятся занятия, представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий. Данные аудитории оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

**Компьютеры, информационно-телекоммуникационные сети, аппаратно-программные и аудиовизуальные средства, находящиеся в учебных аудиториях:**

- ноутбук Lenovo B50 (для преподавателя) с выходом в сеть интернет;
- проектор EPSON EB-W22 (проектор SANYO PRO xtrax);
- акустическая система Microlab;
- экран для проектора;
- доска маркерная (ученическая доска);

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой и имеют возможность подключения к сети интернет и обеспечивают доступ к электронной информационно-образовательной среде академии.

## 10. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

### 1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- лабораторные работы;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические, расчетно-графические задания;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим/лабораторным занятиям,

выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

**2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:**

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- групповые дискуссии и проекты;
- психологические и иные тренинги;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп;
- участие в телеконференциях



## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Библиотека			