

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина Б.3.П.07 Основы банковского дела

**Семестр: 7**

**Количество часов: 108**

**Количество зачетных единиц: 3**

**Промежуточная аттестация: экзамен**

### **Место дисциплины в структуре ООП:**

Дисциплина «Основы банковского дела» входит в вариативную часть профессионального цикла Б.3.П.07 основной образовательной программы направления 38.03.01 *Экономика* профиль «Финансы и кредит» и её изучение основано на взаимосвязи с дисциплиной «Деньги, кредит, банки».

**Цель и задачи освоения дисциплины:** Формирование у студентов теоретической и информационной базы по вопросам управления ресурсами, риск-менеджмента, учета и отчетности, информационных технологий коммерческого банка.

Задачи:

- раскрыть содержание основных терминов и понятий теории и практики банковского дела;
- прокомментировать основные положения законодательных и нормативных документов, регламентирующих функционирование коммерческих и центральных банков;
- изучить основные традиционные и современные банковские операции;
- ознакомиться с основами банковского менеджмента и новейшими формами банковского бизнеса.

### **Содержание дисциплины:**

Банковская инфраструктура, её элементы и роль в рыночной экономике.

Сущность и роль банковского законодательства, факторы, определяющие его развитие. Этапы формирования и отличительные черты современного банковского законодательства.

Виды банковских и небанковских кредитных организаций, основы их создания и функционирования. Банковский рынок и его инфраструктура. Конкуренция на банковском рынке.

Типы банковских систем. Зарубежные банковские системы. Особенности банковской системы России. Формирование устойчивой банковской системы в современных условиях.

Факторы, определяющие современное состояние банковской системы России. Основные тенденции развития банковской системы России в современных условиях. Стратегия развития банковского сектора экономики Российской Федерации, её направленность, приоритеты, параметры.

Формы организации и функции центральных банков. Специфика функций Центрального банка России. Роль Центрального банка в формировании и проведении денежно-кредитной политики государства. Цели, методы, инструменты, направления государственной денежно-кредитной политики, осуществляемой Банком России.

Статус, задачи и функции Банка России. Принципы его организации. Органы управления и структура Банка России. Отчётность и аудит Банка России.

Операции и баланс Банка России, принципы бухгалтерского учета, характеристика счетов. Характерная особенность пассивов и активов баланса Центрального банка. Прибыль Банка России, её формирование, распределение и использование.

Взаимоотношения Центрального банка РФ с коммерческими банками. Административные и экономические методы регулирования банковских операций Центральным банком.

Международные принципы эффективного банковского надзора (Базельские принципы) и их применение в России.

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России для коммерческих банков. Нормативная база и методическое обеспечение банковской деятельности в России, их совершенствование в период реформы банковской системы.

Содержание и значение федерального закона «О банках и банковской деятельности». Виды банков и их критерии: характер собственности, масштабы и сфера деятельности, наличие филиалов и представительств, отрасли обслуживания, ниша на рынке банковских услуг.

Функции банков. Понятие универсального банка и тенденции его развития. Специализированные банки. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры банковской деятельности.

Правовое регулирование создания и ликвидации банков. Виды банковских лицензий, условия их получения и порядок отзыва. Правовое обеспечение взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна. Защита интересов вкладчиков.

Информационное, научное, методическое, кадровое обеспечение банковской деятельности. Организационная структура коммерческого банка. Принципы организации работы банка. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банком.

Банковские операции и их классификация (активные, пассивные, комиссионные, эмиссионные, гарантийные, трастовые, инвестиционные, валютные). Банковские портфели (валютный, кредитный, депозитный, инвестиционный) и методы их оптимизации. Понятие банковского продукта и современные требования к банковскому продукту.

Традиционные и новые операции коммерческого банка: кредитные, депозитные, инвестиционные (на рынке ценных бумаг), валютные, операции с драгоценными металлами и камнями, трастовые (доверительные), депозитарные, расчетные, инкассовые, факторинговые, лизинговые, учетные.

Межбанковский рынок, его функции, сегменты, особенности. Операции на межбанковском рынке: переводы платежей клиентов, инкассо, межбанковский кредит, депозиты банков, валютный дилинг, операции с ценными бумагами, межбанковский клиринг, банковские гарантии, форфейтинг.

Услуги коммерческих банков населению, их виды и качество. Раскрытие финансовой информации о банках. Система страхования банковских вкладов граждан. Интернет-технологии в обслуживании розничных клиентов. Разрешение конфликтов между банками и населением, защита прав вкладчиков.

Стратегический план банка и план маркетинга. Концепции банковского маркетинга: концепция производства, концепция совершенствования банковского продукта, концепция интенсификации коммерческих усилий, концепция маркетинга целевого рынка, концепция социально-этического маркетинга.

Сегментация рынка банковских продуктов. Типы банковской стратегии на финансовом рынке. Определение видов и цены продуктов, предлагаемых банком на рынке.

Сущность и принципы организации национальной платёжной системы. Структура платёжного оборота. Контроль Банка России за соблюдением участниками расчётов установленных правил и финансового законодательства Российской Федерации.

Расчётные и кассовые операции банков. Принципы организации безналичных расчётов и очередность платежей. Движение денежных средств на расчётном счёте и практика расчёта процентов. Порядок открытия счёта в коммерческом банке юридическим и физическим лицом. Кассовые операции коммерческих банков.

Формы межхозяйственных расчётов: переводы (кредитовые и дебетовые). Организация и сфера применения расчётов плановыми платежами.

Платёжные инструменты: платёжные требования-поручения и платёжные требования. Полный и частичный отказ от акцептов.

Аккредитивная форма расчетов: разновидности, сфера применения, роль в экономике страны. Документарный аккредитив и его формы; отзывные и безотзывные (подтвержденные и неподтвержденные) аккредитивы, покрытые и непокрытые. Инкассо, его значение, разновидности.

Вексельное обращение. Вексель как универсальный кредитно-расчётный инструмент. Классификация векселей.

Чек, его экономическая природа и сфера применения. Правила организации чекового оборота. Особенности использования чеков в России. Безналичные расчёты банков с населением.

Электронные деньги. Современные платёжные системы с использованием пластиковых карт как основа технологической революции в банковском деле. Классификация основных видов пластиковых карт, их реквизиты и особенности применения. Основные участники и устройства платёжной карточной системы, их функции.

Система межбанковских расчётов. Платежи коммерческих банков через территориальные отделения Центрального банка. Корреспондентские отно-

шения коммерческих банков, их цель и технологии осуществления. Международные межбанковские финансовые системы SWIFT и TARGET, их значение, принципы и функциональные возможности.

Клиринг как прогрессивный способ платежа путем зачёта взаимных требований.

Экономическая характеристика и классификация ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства банка. Особенности формирования ресурсов в разных типах кредитных учреждений. Политика банка в области формирования ресурсов.

Формирование и использование собственного капитала банка. Сущность и функции собственного капитала. Структура собственного капитала и порядок формирования его основных элементов.

Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Методы и показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в мировой банковской практике.

Сущность пассивных операций банков, их роль в формировании ресурсов и развитии деятельности коммерческого банка. Виды пассивных операций. Классификация депозитов, преимущества и недостатки различных депозитных счетов. Законодательное регулирование организации и масштабов депозитных операций банков. Роль системы резервирования в организации банковской деятельности. Виды обязательных резервов банка и порядок их создания.

Кредитные операции банков. Объекты кредитования, их классификация. Основы современной системы кредитования: принципы кредитования, структура и стоимость ресурсов банка, нормативы кредитного риска, устанавливаемые Центральным банком, договорный характер кредитной сделки. Расчёт срока ссуды и процентов по ссуде.

Этапы кредитного процесса в коммерческом банке: 1) подготовительный этап; 2) банковская экспертиза конкретного проекта и оценка кредитоспособности заёмщика; 3) оформление кредитной документации и определение условий кредитной сделки (методов выдачи и погашения ссуды, размера и вида обеспечения, срока, процентов); 4) мониторинг кредитного договора; 5) возврат ссуды либо взыскание банка на заемщика в арбитражном суде.

Виды ссудных счетов, различие между ними. Процедура выдачи кредита (по направлению, объёму и в зависимости от кредитной линии и лимитов).

Назначение кредитного договора во взаимоотношениях кредитора и заемщика. Основные требования к содержанию и форме кредитного договора.

Понятие кредитоспособности заёмщика, критерии её оценки (отечественная и зарубежная практика) и роль в организации банковской деятельности. Способы оценки кредитоспособности заемщика (кредитный рейтинг, скоринг, прогноз банкротства).

Механизм организации возврата кредита. Первичные и вторичные источники погашения банковских ссуд. Характеристика залогового механизма. Гарантии и поручительства третьих лиц как форма обеспечения возвратности кредита, их разновидности и эффективность применения. Договор страхова-

ния ответственности заемщика на случай непогашения в срок кредита и неуплаты процентов.

Принципы и организация долгосрочного кредитования коммерческими банками инвестиционной предпринимательской деятельности. Ограничение в кредитной деятельности банка по финансированию инвестиций. Сущность и порядок предоставления ипотечных кредитов.

Консорциальный банковский кредит. Рынок межбанковского кредита: субъекты и сегменты рынка, процентные ставки.

Факторинг в банковской практике. Вексельное кредитование. Учётные и переучётные операции банков. Форфейтирование и его применение в российской и международной практике.

Основы организации инвестиционной деятельности банка. Базовые понятия банковских инвестиций. Инвестиционная политика банков. Формирование и оптимизация фондового портфеля банка.

Банковские операции с фондовыми ценными бумагами. Классификация инвестиционных операций банка – добровольные и принудительные, активные и пассивные, собственные и клиентские. Учёт портфельного (фондового) риска и расчёт доходности ценных бумаг в портфеле банка. Переоценка ценных бумаг.

Выпуск банками собственных ценных бумаг и операции с ними в целях привлечения дополнительных ресурсов. Квазиинвестиции – покупка банком собственных акций. Банковские ценные бумаги.

Банки как профессиональные участники фондового рынка. Лицензирование и контроль со стороны Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР). Трастовые и депозитарные операции коммерческих банков. Посредничество банков в эмиссионно-учредительской деятельности компаний.

Валютный рынок, его секторы – межбанковский и биржевой. Лицензирование деятельности профессиональных участников валютного рынка.

Функции уполномоченных банков в реализации государственной валютной политики, контроль за проведением валютных операций клиентов – юридических и физических лиц, выполнением ими установленных валютных ограничений.

Классификация валютных операций. Понятие и определение даты валютирования. Валютная позиция банка, её виды и лимитирование.

Операции «спот» и условия их проведения. Срочные сделки с иностранной валютой и цели их проведения: форвардные, опционные. Страхование валютных рисков. Гарантийные операции. Хеджирование, валютные оговорки.

Валютно-финансовые и платёжные условия внешнеторговых сделок. Виды внешнеторговых контрактов, основные способы определения цены, условия платежа, документооборот. Формы международных расчётов, их общая характеристика.

Бухгалтерский баланс банка, его сущность, значение и принципы построения. Агрегированная форма баланса. Консолидированный баланс бан-

ковской группы. Публикуемые отчёты коммерческих банков и банковских групп.

Основные разделы бухгалтерского баланса банка. Внебалансовые счета, счета депо, счета по учёту срочных операций, счета доверительного управления. Структура активов и пассивов банковского баланса.

Задачи и методы анализа баланса банка. Основные финансовые коэффициенты, характеризующие состояние баланса банка.

Понятие и характеристика качества активов банка. Способы определения степени рискованности активов банка. Международный опыт оценки качества активов и особенности российской практики. Основные направления улучшения структуры и повышения качества активов российских коммерческих банков.

Ликвидность и платёжеспособность банка. Понятие, функции и значение ликвидности коммерческого банка.

Виды бухгалтерской отчётности и её место в оценке надёжности банков. Содержание и характеристика основных форм годовой отчётности банков и направления её совершенствования.

Финансовые результаты деятельности банка. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными видами банковского бизнеса. Принципы формирования банковского процента и комиссии за банковские операции.

Структурный анализ доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующих относительный размер доходов и расходов банка. Определение средней стоимости привлечённых средств и средней рентабельности работающих активов.

Формирование прибыли коммерческого банка: отечественная и зарубежная практика. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли. Определение общей эффективности работы банка по документам его финансовой отчетности.

Виды процентных ставок банков. Методы определения процентных ставок, фиксированные и плавающие проценты. Определение базовой процентной ставки, надбавки за риск с учетом условий конкретной сделки. Расчет и анализ процентной маржи. Коэффициент внутренней стоимости банковских услуг, минимальная процентная маржа.

Методы начисления процентов в банке: простые и сложные проценты. Дисконтирование денежных потоков. Способы начисления процентов: точные проценты с фактическим числом дней ссуды, обыкновенные проценты с точным числом дней задолженности по ссуде, обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды.

Основы банковского менеджмента. Банковский менеджмент как научная система управления банковскими операциями и персоналом банка. Значение менеджмента для обеспечения надёжности банка. Особенности банковского менеджмента: цели и задачи. Критерии оценки качества банковского менеджмента.

Понятие и факторы банковских рисков. Дилемма банковского бизнеса: необходимость повышения доходности и снижения рискованности операций.

Классификация банковских рисков и пути их снижения. Внешние (общие) и внутренние риски.

Портфельный риск, порядок создания банком резерва под обесценение ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг в портфеле банка. Валютный риск, управление валютной позицией банка. Риск несбалансированной ликвидности, процентный риск, технологический риск.

Управление рисками в банковской практике. Порядок расчёта размера рыночного риска кредитными организациями в Российской Федерации. Основные методы управления банковскими рисками. Система обязательного страхования вкладов граждан в банках РФ. Повышение уровня экономической и информационной безопасности российских банков.

Сущность, причины и последствия банкротства коммерческого банка. Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», её полномочия, методы и результаты работы. Значение и содержание Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Признаки несостоятельности банка, особенности процедуры признания кредитной организации несостоятельной (банкротом). Ликвидационный баланс, очередность компенсаций просроченных обязательств банка вкладчикам и кредиторам. Порядок ликвидации кредитной организации.

Финансовое оздоровление (санация) кредитной организации. Внешнее управление, временная администрация. План финансового оздоровления банка.

Реорганизация кредитной организации в форме слияния или присоединения. Перерегистрация коммерческого банка в небанковскую кредитную организацию.

Общие признаки построения банковских систем зарубежных стран; уникальность систем, обусловленная национальными традициями, историческим опытом. Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов, к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести и степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения и др.

Исторические, национальные особенности построения банковских систем проявляются также в том, что в отдельных странах не существует четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками, что определяется положением последних на рынке ценных бумаг.

Система надзора за деятельностью коммерческих банков.

**В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать следующими основными профессиональными (ПК) компетенциями:**

ПК-7: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полу-

ченные сведения для принятия управленческих решений (*знать* сущность банков и их роль в экономике; особенности организации и функционирования центральных банков; основные законодательные акты и нормативные документы, регламентирующие деятельность банков на территории РФ; виды пассивных и активных операций коммерческих банков; *уметь* читать баланс банка; рассчитывать обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков; определять кредитоспособность заемщика; *владеть* навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций, анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки кредитоспособности клиента).

ПК-13: способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (*знать* методы денежно-кредитной политики центральных банков; механизм контроля центральных банков за деятельностью коммерческих банков России; порядок осуществления основных и нетрадиционных банковских услуг (лизинг, факторинг, траст, ценные бумаги); *уметь* оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности; *владеть* навыками подготовки обобщающих аналитических материалов и заключений для принятия управленческих решений).

### **Образовательные технологии:**

В преподавании дисциплины «Основы банковского дела» применяются разнообразные интерактивные образовательные технологии в зависимости от вида и цели учебного занятия.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях.

Практические занятия ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления аналитической и профессиональной деятельности с применением интерактивных форм обучения (решение кейсов и ситуационных задач, подготовка презентаций и др.).

**Составитель:** Е.А. Гусева, кафедра экономики