

## **Аннотация рабочей программы дисциплины «Организации деятельности коммерческого банка»**

**Цель дисциплины** «Организация деятельности коммерческого банка» является формирование у обучающихся комплекса знаний и получение практических навыков по проведению операций коммерческих банков, оценке их деятельности, консультированию клиентов банков по использованию финансовых продуктов и услуг.

### **Задачи дисциплины:**

- владеет навыками: мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг для оценки конкурентоспособности продуктов коммерческого банка, консультирования клиентов банка базовым банковским продуктам;

- обладает знаниями по организации бизнес процессов кредитования корпоративных клиентов;

- имеет практические навыки оформления банковской документации и проведения операций по оценке кредитоспособности клиентов, оформления выдачи кредита

### **Тема. Основные вопросы.**

#### **1. Основы организации и деятельности коммерческого банка.**

1. Институциональная характеристика банковской системы РФ
2. Создание коммерческого банка
3. Лицензирование банковской деятельности
4. Банковские операции и сделки
5. Формы реорганизации коммерческого банка
6. Процедура ликвидации банка.

#### **2. Организационная структура коммерческого банка.**

1. Организационные основы построения аппарата управления банком.
2. Структура аппарата управления банком.
3. Совершенствование корпоративного управления банком.

#### **3. Ресурсы и капитал коммерческого банка**

1. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка:
  - 1.1. Источники собственных средств
  - 1.2. Банковские обязательства
2. Собственный капитал коммерческого банка
3. Порядок оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка

#### **4. Активы коммерческого банка**

1. Состав и структура банковских активов
2. Оценка качества активов коммерческого банка

#### **5. Коммерческий расчет в коммерческом банке**

1. Доходы и расходы банка.
2. Понятие и сущность процентной маржи.
3. Формирование и использование прибыли банка.

#### **6. Ликвидность и платежеспособность банка.**

1. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка.
2. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка.
3. Оценка ликвидности коммерческого банка

#### **7. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами**

1. Принципы построения взаимоотношений банка с клиентами
2. Открытие клиентских счетов в банке
3. Противодействие легализации доходов полученных преступным путем

#### **8. Организация платежного оборота**

1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Операции по счетам клиентов банка

3. Действующие формы безналичных расчетов

4. Расчеты с использованием банковских карт.

#### **9. Кассовые операции банков**

1. Организация кассовой работы в банке

2. Операции с наличными деньгами

3. Организация выдачи наличных денег

4. Организация инкассации наличных денег

5. Организация контроля за соблюдением клиентами кассовой дисциплины

#### **10. Депозитные операции коммерческого банка**

1. Классификация видов депозитных операций банка

2. Гарантирование вкладов граждан

#### **11. Кредитная политика банка.**

1. Виды и формы банковских кредитов.

2. Формирование политики банка в области кредитования

#### **12. Организация процесса кредитования**

1. Характеристика этапов кредитного процесса

2. Структура кредитного договора банка и ссудозаемщика.

3. Кредитный мониторинг

#### **13. Оценка кредитоспособности клиентов банка**

1. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в банковской практике

2. Оценка кредитоспособности физического лица.

3. Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица:

3.1. корпоративного клиента

3.2. предприятия малого бизнеса

**14. Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике.**

1. Понятие обеспечения возвратности кредита.

2. Залог и залоговый механизм.

3. Поручительство.

4. Банковская гарантия

#### **15. Управление кредитными рисками в коммерческом банке**

1. Методы оценки кредитного риска

2. Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам

#### **16. Организация отдельных видов кредита.**

1. Кредит по овердрафту.

2. Ипотечный кредит.

3. Потребительский кредит.

4. Кредиты Банка России.

5. Межбанковский кредит

6. Синдицированные кредиты

#### **17. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.**

1. Классификация лизинговых сделок.

2. Методика проведения лизинговых операций.

3. Порядок расчета лизинговых платежей

4. Факторинговые операции банков

#### **18. Валютные операции банков.**

1. Законодательное регулирование валютных операций.

2. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям.

3. Ведение операций по валютным счетам клиентов.

4. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

5.Операции по международным расчетам за товары и услуги.

**19. Операции банков с ценными бумагами.**

1.Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

2.Выпуск ценных бумаг коммерческими банками.

3.Операции банков с векселями.

4.Инвестиции банков в ценные бумаги.

5.Брокерские и дилерские операции.

6.Трастовые операции банков.

**20. Операции банков с драгоценными металлами**

1.Порядок допуска и виды операций, проводимых банками

2.Открытие и ведение металлических счетов

3.Купля – продажа драгоценных металлов

4.Обеспечение кредита драгоценными металлами

5.Тезаврация драгоценных металлов

6.Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами

7.Отношения банков с другими участниками рынка

**Объем дисциплины** б з. е.

**Форма промежуточного контроля** – курсовая работа, зачет, экзамен.