

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.ДВ.01.03 Предпринимательская деятельность на рынке банковских услуг (  
Entrepreneurship in banking)

**Автор:** Леонов А.И., доктор экономических наук, профессор

**Код и наименование направления подготовки, профиля:** 38.04.02 Менеджмент  
(Управление в малом бизнесе)

**Квалификация (степень) выпускника:** магистр

**Форма обучения:** очная

### **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенцию в области основных категорий и терминов банковского дела, принципов организации и основных структурных элементов банковской системы.

### **План курса:**

#### **Тема 1.** Происхождение банков и эволюция банковского дела

Исторический генезис банковского дела. Роль денег как материального базиса банковского дела. Первые предтечи банков, их операции. Ростовщичество как прообраз современного банковского дела. Денежное предпринимательство в средние века. Формирование регулярной банковской деятельности. Расширение масштабов банковских операций и посредничества в кредите и платежах. Влияние банков на развитие коммерции и международной торговли. Банкирские династии. Разделение банков по специализации. Появление первых центральных эмиссионных банков. Формирование предтеч двухуровневой банковской системы. Акционерные банки. Эволюция банковского дела в России. Усиление роли банков в XX и XXI вв. Перспективы банков в глобальной экономической системе.

#### **Тема 2.** Кредитно–банковская система

Институциональное оформление банковской деятельности. Банковский сектор как подсектор сектора финансового посредничества. Банковская система как часть национальной макроэкономической системы. Функционально–экономический блок банковской системы. Организационно–регулирующий блок банковской системы. Банковское законодательство; регулятивы, пруденциальные нормы и требования центрального банка. Система лицензирования и регулирования кредитных организаций. Системы страхования вкладов граждан; мер надзорного реагирования центрального банка; отчетности кредитных организаций; мониторинга финансового состояния кредитных

организаций. Субъекты кредитно–банковской системы. Двухуровневый характер современной банковской системы в рыночной экономике. Особенности структуры банковской системы РФ. Центральный банк как единый (интегрированный) финансовый регулятор. Банки. Небанковские кредитные организации. Инфраструктурные звенья (бюро кредитных историй, бюро кредитных историй, расчетные, клиринговые учреждения, операторы и агенты платежной системы). Системно значимые финансовые институты. Банковские союзы, ассоциации, группы и холдинги. Институциональные и функциональные характеристики банковской системы РФ на современном этапе. Перспективы развития банковского сектора.

### **Тема 3. Основы организации деятельности коммерческого банка**

Банки как главные финансовые посредники, их роль в экономике рыночного типа. Базовые функции коммерческого банка. Организационно–правовые формы деятельности банков и кредитных организаций в РФ. Законы РФ «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности в РФ». Этапы создания банка: учредительство, государственная регистрация, оплата уставного капитала, выдача лицензий центральным банком. Виды базовых лицензий в РФ, условия их получения и отзыва. Структурные подразделения кредитных организаций. представительства, филиалы, дополнительные и операционные и кредитно–кассовые офисы, операционные кассы. Регламентация создания банков с иностранным участием. Банковские объединения некоммерческого типа (союзы, ассоциации, лиги) и коммерческого типа (концерны, консорциумы, синдикаты, тресты). Одно–, многобанковские, многофилиальные банковские холдинги. Банковский менеджмент. Организационная структура, стратегия банка, управление персоналом.

### **Тема 4. Банковские ресурсы**

Структура ресурсов коммерческого банка. Собственные, привлеченные и заемные ресурсы. Собственный капитал, его функции и роль. Структура капитальных статей баланса банка. Общемировые, европейские, российские стандарты институциональной достаточности банковского капитала, этапы достижения Базельских стандартов в РФ. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Порядок открытия и ведения счетов в банках. Виды депозитов. Система страхования вкладов граждан как условие надежности банковской системы. Депозитные и сберегательные сертификаты как разновидность срочных депозитов. Новые депозитные продукты в банках РФ. Мировой опыт.

Недепозитные источники ресурсов банков. Кредиты рефинансирования центрального банка, их виды. Эмиссия банковских векселей, их виды. Эмиссия банковских облигаций. Межбанковские ссуды. Внешние источники ресурсов. Кредиты нерезидентов, ссуды международных финансовых институтов, еврооблигации.

## **Тема 5. Организация кредитного процесса в банке**

Кредитные операции банков, их классификация. Ссуды нефинансовому сектору, финансовым учреждениям, частным лицам. Кредитный процесс – алгоритм предоставления кредита. Формирование кредитной политики. Этапы процесса кредитования. Кредитная заявка. Анализ кредитоспособности заемщика. Каналы информации в кредитном анализе. Бюро кредитных историй. Обеспечение и гарантии по ссуде. Залог, заклад. Гарантии и поручительства. Подготовка кредитного соглашения. Структурирование ссуды. Документирование ссуды. Основные разделы кредитного договора. Обслуживание кредита. Кредитный контроль. Кредитная документация. Работа с проблемными кредитами. Организационное обеспечение кредитного процесса. Управление кредитным портфелем и кредитными рисками в коммерческом банке. Принципы составления оптимального портфеля ссуд. Методы ограничения кредитного риска.

## **Тема 6. Платежные и расчетные операции банков**

Роль банков в организации национальной платежной системы. Банки как операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы электронных денежных средств, платежные агенты. Организация расчетов в банке. Элементы расчетно–платежных отношений. Принципы осуществления безналичных расчетов. Основные виды платежных услуг банков. Виды платежно–расчетных инструментов. Инструменты кредитовых, дебетовых переводов и промежуточные инструменты. Платежные поручения, платежные требования и инкассовые поручения, расчеты по инкассо. Банковские переводы. Аккредитивы, расчетные чеки. Международные расчеты по внешнеэкономическим сделкам. Организация расчетно–информационного обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке. Коммуникационные системы перевода денег. Безбумажные технологии, пластиковые кредитные и дебетовые карты, электронные деньги. Становление национальной системы платежных карт. Мобильный и интернет–банкинг. Компьютерные банковские системы: автоматизированные клиринговые системы, электронные системы управления наличными денежными средствами, внутрибанковские компьютерные комплексы, международная межбанковская система электронных денежных переводов SWIFT. Проблемы повышения надежности расчетов. Зарубежный опыт.

## **Тема 7. Межбанковские корреспондентские отношения**

Осуществление межхозяйственных и межбанковских расчетов через систему корреспондентских отношений. Лоро– и ностро счета. Регулирование сальдо по счетам. Межбанковские кредиты в рамках межбанковских корреспондентских отношений.

Кредитные договора и генеральные соглашения между банками. Лимиты на межбанковские операции. Состояние рынка межбанковских кредитов. Ставки на межбанковском рынке. Роль центрального банка в осуществлении межбанковских расчетов. Пулы межбанковского кредитования. Межбанковский клиринг. Клиринговые учреждения.

#### **Тема 8. Валютные операции банков**

Банки как агенты валютного регулирования и валютного контроля. Валютная позиция. Закрытая, открытая, короткая, длинная позиция. Лимиты ОВП. Ведение валютных счетов и вкладов резидентов и нерезидентов. Международные расчеты по внешнеэкономическим сделкам. Внешнеторговые кредиты. Финансовые гарантии банков по коммерческим кредитам. Финансирование и кредитование экспортно-импортных сделок. Акцептно-рамбурсные кредиты, кредиты покупателю, кредиты в иностранной валюте. Международный факторинг. Форфейтинговые операции. Виды валютных сделок. Кассовые сделки. Срочные сделки, цели их заключения. Разновидности срочных сделок: срочные форвардные, валютные опционы, биржевые валютные фьючерсные контракты, валютные свопы, арбитражные сделки, валютно-процентный арбитраж, валютные свопционы. Валютные риски и методы их страхования. Организация межбанковского валютного рынка. Неторговые валютные операции банков. Операции с наличной валютой.

#### **Тема 9. Внебалансовые операции банков**

Внебалансовые операции и услуги банков как средство диверсификации деятельности банка и получения дополнительных доходов. Деятельность банков на валютном рынке. Валютный дилинг. Брокерские и дилерские операции банков. Неторговые валютные операции банков. Операции с наличной валютой. Посреднические операции банков на рынке ценных бумаг. Организация работы фондового (инвестиционного) департамента (управления, отдела) банка. Услуги по первичному размещению бумаг. Андеррайтинг. Брокерские и дилерские операции на вторичном рынке. Торгово–комиссионные, сохранные (кастодиальные), трастовые, залоговые, гарантийные, учетные операции. Лизинг как симбиоз кредита и аренды. Основные виды лизинга. Участие банка в лизинговом бизнесе. Факторинг как симбиоз кредита и банковской услуги. Типы факторинговых кредитных соглашений. Плата за услуги банковского фактор–дивизиона. Торгово–комиссионные операции. Организация деятельности траст–отделов коммерческих банков. Основные типы трастовых операций банков. Доходы банков от трастовых операций. Частное банковское обслуживание (Private Banking).

#### **Тема 10. Банковский надзор и контроль**

Способы организации банковского регулирования и надзора в мировой практике. Основные принципы эффективного надзора. Базельский стандарт. Условия, необходимые для эффективного банковского надзора. Лицензирование и структура требований к учредителям. Конфиденциальность требований и пруденциальное регулирование. Методика текущего банковского регулирования. Требования по предоставлению информации полномочия надзорных инстанций. Элементы системы эффективного банковского надзора. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций. Дистанционный и контактный надзор. Инспекционные проверки. Инструменты дистанционного надзора. Регулятивные макропруденциальные нормы и требования центрального банка. Система отчетности кредитных организаций. Система мониторинга финансового состояния кредитных организаций. Система мер надзорного реагирования центрального банка. Банковский пруденциальный надзор на основе мотивированного суждения. Риск-ориентированный надзор. Система внутреннего контроля в коммерческих банках.

#### **Тема 11. Банковские риски и их регулирование**

Риски в банковском деле. Классификация банковских рисков. Уровни и виды рисков. Риски индивидуального, микро-, макроуровня. Типы рисков. Портфельные риски. Кредитные риски, методы их расчета. Процентный, валютный риски, методы страхования от них. Риск несбалансированной ликвидности. Операционный, правовой, репутационный риски. Нормативы центрального банка по регулированию рисков. Механизм управления банковскими рисками. Банковский риск-менеджмент. внутрибанковские системы управления и контроля рисков. Консолидированное управление рисками. Риск-ориентированный надзор. Стандарты «Базель II» и «Базель III» как инструменты управления рисками. Стресс-тестирование в рамках риск-ориентированного надзора. Риск наступления банкротства. Основные причины банкротств кредитных организаций. Процедура банкротства. Санация банка. Назначение временной администрации. Процедура отзыва лицензии. Ликвидация банка: добровольная (внесудебная) и принудительная.

#### **Тема 12. Деятельность специализированных банков и небанковских кредитно-финансовых институтов**

Специализированные банки и небанковские кредитно-финансовые институты и их место в кредитно-банковской системе. Инвестиционные банки, концепт их деятельности. Операции на рынке ценных бумаг. Организация эмиссии и размещения бумаг третьих лиц на первичном рынке. Поддержание и контроль вторичного рынка. Управление портфелем ценных бумаг клиентов. Инвестиционное консультирование. Услуги кастодиального,

депозитарно–клирингового и расчетного характера. Управление корпоративными финансами. Услуги по реструктуризации бизнеса, организация сделок слияний и поглощений. Структурированное финансирование. Секьюритизация активов. Небанковские кредитные организации. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды как финансовые посредники контрактно–сберегательного типа. Инвестиционные портфели страховых и пенсионных компаний. Паевые инвестиционные фонды как коллективные инвесторы. Деятельность микрофинансовых организаций и ее регулирование. Международные кредитно–финансовые институты. МВФ и группа Всемирного банка. Банк международных расчетов. Многосторонние банки развития. Основные операции международных институтов.

### Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	Способность использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	ПК-3.1	Способность использовать современные методы управления корпоративными финансами в рамках управления проектами. Способность применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования. Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию (профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»)	ПК-3.1	<p><b>на уровне знаний:</b>  знание основных категорий и терминов в области банковского дела;  знание принципов организации и основных структурных элементов банковской системы;  знание основных видов банковских операций и сделок; знание инструментов, механизмов и методов банковского регулирования и надзора.</p> <p><b>на уровне умений:</b>  умение систематизировать и интерпретировать национальные статистические, научно-аналитические и иные информационные массивы по банковскому делу;  умение сформировать необходимый набор инструментов анализа финансовой и управленческой отчетности банков и небанковских финансовых учреждений;  умение формулировать критерии оптимизации при выборе управленческого решения.</p> <p><b>на уровне навыков:</b>  навык осуществления банковских операций и проведения банковских сделок.</p>

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

– при проведении занятий лекционного типа:

- Участие в обсуждении;
- Проверка домашнего задания;
- Контрольная работа;
- Опрос;
- Тестирование.

– при проведении занятий практического (семинарского) типа:

- Участие в обсуждении;
- Проверка домашнего задания;
- Контрольная работа;
- Написание реферата;
- Эссе;
- Тестирование;
- Опрос.

Промежуточная аттестация проводится в форме: зачёта (защита проекта).

#### **Основная литература:**

- Банковские операции: учебник для академического бакалавриата, 2–е изд., пер. и доп./ Рудакова О.С., Сергеева О.С., Мартыненко Н.Н., Маркова О.М – М.: Юрайт, 2015
- Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник под ред. Жукова Е.Ф. – М: Вузовский учебник: ИНФРА–М, 2015