



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования
СОЧИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
в г. Анапе Краснодарского края

Кафедра управления, экономики и социально-гуманитарных дисциплин

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной
работы студентов по дисциплине

Б1.В.14 Операции коммерческого банка

38.03.01 «Экономика»

Уровень подготовки – бакалавриат

Форма обучения – очная/заочная

Анапа, 2020

Операции коммерческого банка: методические указания по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы студентов очной и заочной форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика»

В методических указаниях рассматриваются цели, задачи, тематический план изучения дисциплины. Представлены тематика практических (семинарских) занятий, примерная тематика докладов, задания для самостоятельной работы студента, вопросы к экзамену, библиографический список основной и дополнительной литературы.

Содержание

Введение.....	4
Планы практических занятий и образовательные технологии.....	6
Методические рекомендации по подготовке к семинару.....	12
Примерные темы докладов по дисциплине «Операции коммерческого банка».....	16
Примерная тематика контрольных работ.....	17
Требования к выполнению докладов и контрольных работ.....	19
Тестовые задания для самопроверки.....	20
Пример семестрового задания по курсу.....	25
Примерные вопросы для подготовки к экзамену.....	25
Методические рекомендации при подготовке к экзамену.....	27
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	29

Введение

Целью освоения учебной дисциплины «Операции коммерческого банка» является: ознакомление с теоретическими знаниями о проведении тех или иных операций коммерческих банков, а также формирование навыков применения современных банковских технологий.

Для достижения данной цели студенты должны овладеть знаниями, умениями и навыками, определяемыми программой курса «Операции коммерческого банка». Дисциплина изучается один семестр.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение содержания и сущности банковских операций и небанковских сделок кредитных организаций Российской Федерации;
- исследование практики привлечения ресурсов коммерческими банками, их специфики и особенностей;
- выявление современных тенденций в размещении аккумулированных банками ресурсов с помощью активных операций;
- освещение организации расчетов в России и порядка проведения расчетных операций коммерческими банками;
- проведение исследования операций коммерческих банков с ценными бумагами;
- изучение практической реализации прочих банковских операций.

Практические и семинарские занятия учебной дисциплины «Операции коммерческого банка» предназначены для более детальной проработки сложных тем учебного курса. Они помогают понять теоретический материал, увидеть возможность его применения для решения конкретных практических проблем и ситуаций, возникающих в работе экономистов.

Для эффективной работы необходимо иметь специальную тетрадь для выполнения практических заданий и подготовки к семинарским занятиям. Эта тетрадь по мере выполнения заданий периодически проверяется преподавателем для последующей комплексной аттестации студента по дисциплине «Операции коммерческого банка».

Целью практических (семинарских) занятий является закрепление теоретических знаний, полученных студентами на лекциях и в ходе самостоятельной работы над конкретными темами. При подготовке к семинарским занятиям необходимо:

- 1) внимательно ознакомиться с тематикой семинара;
- 2) прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу;
- 3) составить краткий план ответа на каждый вопрос семинарского занятия;
- 4) подготовить доклад или сообщение;
- 5) проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки.

При подготовке к занятию студенту рекомендуется изучить вопросы, которые выносятся на обсуждение на занятии и вопросы для самостоятельного изучения по данной теме, выполнить домашнее задание, оформить словарь понятий. По желанию подготовить доклад или доклад.

Эффективность усвоения студентами дисциплины «Операции коммерческого банка» обеспечивается системой текущего и итогового контроля. Текущий контроль осуществляется, главным образом, в ходе проведения семинарских, практических занятий по соответствующим темам и обеспечивает проверку работы каждого студента по усвоению знаний, приобретению умений. Итоговый контроль, согласно учебному плану, осуществляется посредством зачёта по итогам обучения в течение семестра.

Планы практических занятий и образовательные технологии

Практическое занятие 1. Тема. Пассивные операции коммерческого банка

Цель: углубление и закрепление знаний о пассивных операциях коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.
2. Проблема сохранности банковских вкладов.
3. Понятие и экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
4. Эмиссия долговых обязательств.
5. Сделки с обратным выкупом.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Дайте классификацию банковских операций коммерческих банков.
2. Раскройте состав пассивных операций банка.
3. Что представляют собой операции по формированию собственных ресурсов банка?
4. В чем особенности депозитных и недепозитных операций банка?
5. Как происходит формирование ресурсов в условиях конкуренции?
6. Депозитные счета и их классификация
7. Что представляют собой депозиты до востребования?
8. Какую роль играют обязательные резервы в деятельности банка?
9. Корреспондентские счета коммерческих банков и порядок их открытия.
10. В чем особенности сберегательных вкладов?
11. Какие виды недепозитных привлеченных ресурсов существуют?

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 2. Тема: Активные операции коммерческого банка

Цель: углубление и закрепление знаний об активных операциях коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и виды активных операций коммерческого банка.
2. Формирование общей стратегии банковского ценообразования. Критерии выбора оптимальной модели активов.
3. Методы оценки качества банковских активов.

4. Подходы к управлению активами коммерческого банка.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Раскройте состав активных операций банка.
2. Что понимается под качеством активов российских банков.
3. В чем особенность комиссионно-посреднических операций в структуре операций российских банков?
4. Охарактеризуйте финансовые услуги банков.
5. Непрофильные активы в деятельности банков.
6. Что представляет стабилизационное кредитование?
7. Охарактеризуйте международную практику оценки качества активов.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 3. Тема: Система кредитования юридических и физических лиц

Цель: углубление и закрепление знаний о системе кредитования юридических и физических лиц.

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация банковских кредитов по различным признакам.
2. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита.
3. Содержание и элементы кредитной политики банка.
4. Понятие кредитоспособности клиента банка.
5. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
6. Механизм организации возврата кредита.
7. Сопровождение кредита и банковский контроль за качеством ссуды.
8. Требования органов банковского надзора к уровню кредитного риска.
9. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Понятие и особенности межбанковского кредитования.
2. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке.
3. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов.

4. Сущность банковского кредитования.
5. Классификация кредитов в коммерческом банке.
6. Оценка уровня кредитоспособности клиентов банка.
7. Структура и содержание кредитных документов.
8. Перечислите критерии кредитоспособности клиентов банка.
9. Каким образом происходит определение класса кредитоспособности клиента?
10. Охарактеризуйте действие скоринговой модели.
11. Назовите блоки и элементы системы кредитования.
12. Кто является субъектом кредитования?
13. По каким критериям можно классифицировать виды кредитов?
14. Назовите формы ссудных счетов.
15. Кто является объектом банковского контроля при кредитовании.
16. Какие современные способы кредитования вы знаете?

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 4. Тема: Банковские операции с ценными бумагами

Цель: углубление и закрепление знаний обанковских операциях с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.
2. Порядок регулирования банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
3. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика.
4. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
5. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
6. Сделки РЕПО.
7. Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж и спекуляция.
8. Понятие и виды брокерских операций коммерческого банка на первичном и вторичном рынке.
9. Операции банков с векселями.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Правовое регулирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
2. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком

3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов
4. Назовите виды выполняемых кредитными организациями операций с ценными бумагами
5. Назовите вид эмиссионных ценных бумаг, выпускаемых коммерческим банком.
6. Перечислите виды акций, которые может выпускать коммерческий банк.
7. Какие акции может выпускать коммерческий банк при увеличении уставного капитала?
8. Какой орган коммерческого банка принимает решение о выпуске ценных бумаг?
9. В течении какого срока должны быть предоставлены регистрационные документы в Банк России?
10. Перечислите источники оплаты акций банка.
11. Укажите причины, по которым Банк России может отказать в регистрации отчета и итогов выпуска ценных бумаг.
12. Перечислите виды рисков, связанные с инвестиционными операциями банков с ценными бумагами.
13. На какие виды делятся операции РЕПО?
Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос
Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:
 - устный опрос (индивидуальный);
 - тестирование;
 - проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 5. Тема: Валютные операции коммерческого банка

Цель: углубление и закрепление знаний о валютных операциях коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Классификация валютных операций.
2. Расчетные операции в иностранной валюте.
3. Привлечение средств в иностранной валюте во вклады.
4. Особенности ссудных операций в иностранной валюте.
5. Банк как агент валютного контроля.
6. Понятие валютных рисков и способы их минимизации.
7. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Понятия иностранной валюты и валютных ценностей.
2. Открытие и ведение счетов клиентов банка.
3. Конверсионные операции.
4. Прочие валютные операции.

5. Методы прогнозирования валютных курсов.
6. Каковы особенности операций коммерческих банков с драгоценными металлами и камнями?

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос

Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 6. Тема: Расчетно-кассовые операции коммерческого банка

Цель: углубление и закрепление знаний о расчетно-кассовых операциях коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Организация и порядок проведения кассовых операций.
2. Проверка кассовой дисциплины банковского клиента.
3. Понятие расчетных операций. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ.
4. Использование форм безналичных расчетов
5. Прибыль и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания
6. клиентов.
7. Принципы организации межбанковских расчетов.
8. Современные электронные технологии осуществления межбанковских расчетов.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. Что такое кассовые операции банка?
2. Опишите порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
3. Как осуществляется инкассация и доставка наличных денег и какие документы при этом составляются?
4. Каков порядок заключения операционной кассы?
5. Каковы основы организации наличного денежного оборота?
6. Как происходит прогнозирование наличного денежного оборота? Прогноз кассовых оборотов коммерческого банка.
7. Каким образом осуществляется контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации?
8. Каким образом происходит выдача и прием наличных денег через кассы банка?
9. Что такое кассовая заявка и какие показатели должны в ней содержаться?

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос
Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Практическое занятие 7. Тема: Лизинговые, факторинговые и прочие банковские операции

Цель: углубление и закрепление знаний о лизинговых, факторинговых и прочих банковских операциях.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и классификация видов лизинга.
2. Порядок расчета и определение суммы лизинговых платежей.
3. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.
4. Понятие и содержание форфейтинговых операций.
5. Предоставление банковских гарантий (поручительств).
6. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций.

Образовательные технологии – с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (использование презентаций), технология проведения учебной дискуссии

Задания для самостоятельной работы студентов

Подготовить краткий ответ на вопросы:

1. 1. Правовые основы развития лизинговых операций в России.
2. Субъекты и объекты лизинговой сделки.
3. Перспективы развития лизинговых операций коммерческих банков.
4. Организация и документооборот при факторинговых операциях.
5. Содержание и виды факторинговых договоров.
6. Этапы совершения форфейтинговой сделки.
7. Предоставление консультационных и информационных услуг.
8. Хранение ценностей.
9. Правовая основа регулирования доверительных операций.
10. Субъекты и объекты доверительного управления.
11. Организация операций по доверительному управлению имуществом.

Форма контроля самостоятельной работы студентов: опрос
Форма текущего контроля знаний и освоенных компетенций:

- устный опрос (индивидуальный);
- тестирование;
- проверка выполнения письменных домашних заданий.

Методические рекомендации по подготовке к практическому занятию и
работа на практическом занятии

Подготовка к практическому занятию начинается с изучения плана практического занятия и рекомендованной литературы. Хороший конспект лекций без сомнения будет важным подспорьем при подготовке к практическому занятию и для его работы на практическом занятии. В идеале каждый участник практического занятия должен быть готов к обсуждению всех его вопросов. При этом он может активно использовать записи в своем конспекте.

В соответствии с планом практического занятия бакалавры готовят специальные выступления по главным вопросам – доклады. Доклад представляет собой устное, либо письменное сообщение по определенной теме, основанное на анализе литературы. Кроме предложенной тематики докладов, они могут быть написаны в форме «библиографического обзора» или «библиографического анализа» по определенной теме.

После обсуждения на практическом занятии доклады должным образом оформляются, рецензируются преподавателем, и рассматриваются в качестве начального этапа научно-исследовательской работы.

Работа на практическом занятии заключается в активном обсуждении учебных проблем, участии в дискуссии, они должны учиться задавать вопросы и отвечать на них, анализировать выступления товарищей. Важной задачей является приобретения навыков работы на различных формах практических занятий: «круглого стола», «деловой (ролевой) игры», «экспертной оценки» и т.д.

В ходе практического занятия осуществляется текущий контроль качества знаний.

Чтобы раскрыть содержание темы доклада необходимо изучить литературу, выделить и сформулировать проблему, которая будет освещаться в докладе, разработать план изложения темы, сформулировать основные выводы. Доклады по проблемным вопросам, изучаемым в ходе практического занятия, представляются устно. Желательно доклады рассказывать, а не читать. Приветствуется фиксация основных выводов по докладу на доске. Доклады оцениваются преподавателем, при этом учитывается содержание доклада, форма представления и интерес к докладу со стороны аудитории.

Задание 1. Электронное конспектирование с комментариями (анализ текста)

Рекомендации к выполнению: электронное конспектирование. Особенности электронного конспектирования и требования к конспекту

Важнейшей разновидностью аналитико-синтетической переработки документов является конспектирование письменных источников информации, в том числе в их электронном варианте. В современном потоке научно-технической информации доля этих источников неуклонно возрастает, и обработка их имеет свои специфические особенности по сравнению с традиционными способами конспектирования. Компьютерное конспектирование научно-технических текстов является частью более широкой и чрезвычайно важной проблемы – проблемы моделирования процессов, понимания, алгоритмизации обработки сообщений (текстов) с применением маркеров для цветовой разметки текста, ключевых слов и

др.

На этапе создания массива первичных документов необходимо четко сформулировать тему (название) подготавливаемого первичного документа (в нашем случае – обзора) и определить цель документа: на какие вопросы он должен ответить (какие вопросы должны быть освещены, чтобы достичь поставленной цели). Формулируя ответы на эти вопросы, мы получим предварительное оглавление (содержание, структуру) документа.

Современные тенденции организации учебного процесса, нормативно-законодательные документы высшей школы в части плана мероприятий по реализации положений Болонской декларации требуют расширения инновационной деятельности по совершенствованию, планированию и усилению роли самостоятельной работы студентов и оптимизации учебной нагрузки педагогических работников.

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня. Объем самостоятельной работы студентов определяется государственным образовательным стандартом. Самостоятельная работа является обязательной для каждого студента, и определяется учебным планом. Целью самостоятельного изучения теоретического курса является проработка лекционного материала и расширения знаний в области конкурентоспособности региональной экономики, подготовка к выполнению семинарских занятий.

Для эффективной организации самостоятельной работы необходимо:

- готовность студента к самостоятельному труду;
- мотив к получению знаний;
- наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- система регулярного контроля качества выполненной самостоятельной работы;
- консультационная помощь;
- самоконтроль.

В целях эффективности самостоятельной работы во время подготовки к практическим и семинарским занятиям важно заранее прорабатывать вопросы для обсуждения и задания, которые даются в учебниках и в планах к семинарским и практическим занятиям. Попытки выполнять задания "в последнюю минуту" обычно не дают желаемого эффекта, не способствуют развитию необходимых навыков, так как при стихийной работе в авральном режиме не достигается необходимая для хорошего усвоения качественная проработка материала.

Самостоятельное изучение дополнительных источников по конкретной теме целесообразно осуществлять сразу после лекции. Это позволит затратить меньше времени на обработку материала и выделение из него полезной дополнительной информации. Полученную в ходе самостоятельной работы дополнительную информацию по изучаемым темам целесообразно вносить в соответствующий раздел конспекта лекций, чтобы лекционная тетрадь содержала одновременно две составляющие: лекционный материал и дополнительную информацию по теме. При организации самостоятельной работы над дополнительной литературой и составлении конспекта важно записывать точные выходные данные, название работы, указывать полностью фамилию, имя, отчество автора, интересоваться краткой биографией автора. Следует также составлять конспекты или краткие тезисы работы с выводами и своими замечаниями, наблюдениями, комментариями.

Написание контрольных работ является неотъемлемой частью овладения студентами-заочниками знаниями изучаемой дисциплины. Написание доклада – одна из активных форм обучения, целью которого является подготовка студента к самостоятельному выполнению теоретических и практических задач на основе получения знаний. Задачи исследования:

- углубление и закрепление знаний у обучаемых;
- систематизация и развитие у них творческих навыков и умений;
- формирование у студентов самостоятельности в решении стоящих проблем.

По качеству содержания контрольной работы (доклада) можно судить об усвоении студентами учебного материала, их грамотности, интеллекте, культуре, умении четко, стройно выражать свои мысли. Поэтому непременными условиями написания контрольной работы являются полное понимание материала курса и наличие навыков работы с литературой. Успешное выполнение этого вида заданий представляет собой обязательное условие допуска слушателей к зачету по данному курсу. Оценка за контрольную работу влияет на результаты прохождения итоговой аттестации.

Тема доклада выбирается обучаемым из предложенного в РПД перечня. Однако он может и сам определить проблему исследования, согласовав её с преподавателем. Важно творчески подойти к изложению темы: использовать научные материалы, различные педагогические и психологические исследования, сделать практические выводы и рекомендации.

В своей работе студенты должны показать глубокие знания поставленных проблем на основе всестороннего анализа изученной литературы, умение последовательно, ясно излагать свои мысли, тесно увязывать теорию с практикой.

Подготовку к написанию докладивного исследования нужно вести с подбора и изучения относящейся к теме научной и учебной литературы. Важно грамотно продумать и составить план доклада, который включает: введение, основную часть, заключение, список литературы. План (содержание) контрольной работы (доклада) разрабатывается обучаемым как можно более подробно.

Вводная часть. В ней автору следует подчеркнуть важность темы, её органическую связь с современностью, требованиями руководящих документов,

отметить необходимость решения поднимаемых проблемных вопросов, указать в общих чертах информационную базу, использованную им при написании работы.

Основная часть разрабатывается студентом в логической последовательности. В ней должны быть раскрыты основные положения науки безопасности жизнедеятельности, связанные с темой и вытекающие из неё. Раскрывая содержание темы, не следует загромождать материал доклада сведениями, малоотносящимися или не относящимися к теме. Это снижает ценность работы и создаёт не нужный объем. Цитирование источников производится со ссылкой на литературу (№ по списку литературы). Детализирующий (объемный) материал может быть вынесен в приложения, со ссылкой на номер его приложения в тексте.

В заключении, автору следует подвести итоги работы, сформулировать выводы, охарактеризовать практическую значимость освоенной им темы для изучения предмета в целом, и указать на нерешенные проблемы, затронутые в тексте;

Список литературы, использованный при написании контрольной работы (доклада) составляется в алфавитном порядке с указанием автора (авторов), названия источника, место издания и наименование издательства, год издания и количество страниц (листов). При использовании материалов из сети Интернета – указать данные сайта.

Текст контрольной работы должен быть написан в научном стиле, который позволяет наиболее глубоко выразить содержание поднимаемой проблемы. Следует располагать его части в логической последовательности. Необходимо обращать внимание на то, чтобы мысли доносились до читателя образно, ярко. В то же время полностью исключаются просторечия, бытовые обороты, повторы, неточное использование слов. Выполнение указанных требований влияет на оценку.

Результат выполнения контрольной работы является важнейшей составляющей при итоговой аттестации студента. Практика проведения аналогичных контрольных работ показывает, что подавляющее большинство студентов успешно справляются с их выполнением с первого раза при соблюдении следующих условий:

- 1) посещение лекционных занятий и внимание на них;
- 2) проработка основной учебно-методической литературы;
- 3) посещение, подготовка и активное участие в семинарских занятиях, на которых рассматриваются и разбираются практические примеры;
- 4) своевременное выполнение заданий, предусмотренных для самостоятельной работы.

Контрольная работа оценивается по совокупности правильных ответов. Следует иметь в виду, что активными формами самостоятельной работы являются также участие в научно-исследовательской работе кафедры, в работе студенческих кружков и конференций. О своем желании участвовать в этих видах деятельности следует проинформировать преподавателя или заявить на кафедру.

Задания для самостоятельной работы должны выполняться в рабочих тетрадях в письменном виде, и сдаваться преподавателю по первому требованию. Основными формами поощрения за добросовестную самостоятельную (внеаудиторную) работу студента является учет его внеаудиторной работы, а также освобождение на зачете от ответа на вопросы, по которым его самостоятельная работа была ранее оценена

преподавателем на "отлично".

Студенты, не представившие результаты обязательных самостоятельных работ по темам изучаемой дисциплины, не допускаются к сдаче зачёта. В случае отсутствия студента на занятиях и неудовлетворительного результата выполнения отдельных самостоятельных работ по соответствующим темам преподавателем на зачете задаются дополнительные вопросы.

Примерные темы докладов по дисциплине «Операции коммерческого банка»

Доклад

Примерные темы:

1. Содержание и сущность банковских операций коммерческих банков.
2. Небанковские сделки коммерческих банков РФ.
3. Депозитные операции коммерческого банка.
4. Депозитарная деятельность коммерческих банков
5. Организация лизинговой сделки
6. Процентная политика банка по привлечению средств
7. Привлеченные средства коммерческого банка.
8. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей ссуды.
9. Пруденциальный надзор Банка России
10. Организация межбанковских расчетов.
11. Особенности обслуживания пластиковых карт
12. Характеристика пассивных операций.
13. Активные операции: определение и содержание.
14. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций банков.
15. Основные функции собственных средств коммерческих банков.
16. Основные источники привлечения средств коммерческими банками.
17. Депозитные счета и их классификация.
18. Понятие и виды депозитных счетов до востребования.
19. Порядок открытия и особенности ведения расчетного счета.
20. Виды корреспондентских счетов банков, порядок открытия, режим счета.
21. Особенности привлечения банками средств в депозиты на срок.
22. Понятие и особенности межбанковского кредита.
23. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке.
24. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов.
25. Кредитные операции в структуре банковских активов.
26. Межбанковский клиринг.
27. Конверсионные операции банка.
28. Кредитный мониторинг.
29. Влияние инфляции на стабильность функционирования банковской системы

30. Кассовые операции коммерческого банка.
31. Субъекты отношений и особенности банковского кредита.
32. Классификация кредитов в коммерческом банке.
33. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов.
34. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках.
35. Структура и содержание кредитных документов.
36. Принципы и организация расчетов в Российской Федерации, формы межбанковских расчетов.
37. Расчеты платежными поручениями.
38. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
39. Методики оценки кредитоспособности заемщика.
40. Лизинговые операции коммерческого банка. Виды лизинга.
41. Факторинговые операции коммерческого банка.
42. Способы обеспечения возвратности кредита.
43. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
44. Банковские расчеты по инкассо.
45. Правовое регулирование и лицензирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
46. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
47. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов.
48. Понятие международных операций коммерческих банков.
49. Регулирование кассовых оборотов в учреждениях банков.
50. Трастовые операции банка.
51. Доставка и инкассация денежной наличности.
52. Валютные операции коммерческого банка.
53. Эмиссия банком собственных ценных бумаг.
54. Расчетные операции банков
55. Международные операции, связанные с движением капитала.
56. Дистанционное банковское обслуживание.

Примерная тематика контрольных работ

1. Депозитные и недепозитные операции банка.
2. Организация безналичных расчетов через счета НОСТРО и ЛОРО.
3. Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка.
4. Классификация банковских активов.
5. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости.
6. Принципы организации расчетов в РФ.
7. Формы межбанковских расчетов.
8. Формы безналичных расчетов и особенности их проведения.
9. Клиринговые операции коммерческих банков.

10. Организация расчетов платежными поручениям.
11. Организация расчетов с помощью чеков, организация расчетов по инкассо.
12. Система расчетов аккредитивами и векселями.
13. Субъекты отношений и особенности банковского кредита.
14. Элементы системы кредитования.
15. Классификация кредитов в коммерческом банке.
16. Принципы и методы банковского кредитования.
17. Этапы банковского кредитования.
18. Кредитные документы.
19. Формы ссудных счетов.
20. Способы обеспечения возвратности кредита.
21. Структура и содержание кредитных документов.
22. Понятие и критерии кредитоспособности клиента.
23. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий.
24. Оценка кредитоспособности физических лиц.
25. Современные способы кредитования.
26. Синдицированные кредиты.
27. Организация потребительского кредитования коммерческими банками.
28. Ломбардные кредиты.
29. Кредиты банка России коммерческим банкам.
30. Международный опыт использования кредитных договоров в банковской практике. Организация лизинговых операций.
31. Правовое регулирование и лицензирование операций коммерческих банков с ценными бумагами.
32. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
33. Выпуск ценных бумаг.
34. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
35. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.
36. Операции РЕПО.
37. Сущность валютных операций.
38. Классификация валютных операций.
39. Лицензирование валютных операций.
40. Виды валютных операций.
41. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
42. Порядок совершения кассовых операций с наличностью.
43. Организация приема наличности, порядок выдачи наличности из кассы банка.
44. Порядок заключения операционной кассы
45. Прогнозирование наличного денежного оборота.
46. Организация инкассации и доставки наличных денег.
47. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины клиентами кредитной организации. Межбанковские электронные переводы.
48. Хранение ценностей коммерческими банками.
49. Форфейтинговые операции.

- 50. Опцион.
- 51. Фьючерсы, свопы.
- 52. Овердрафт.
- 53. Электронные деньги.
- 54. Банковское обслуживание клиентов на дому.

Требования к выполнению докладов и контрольных работ

Написание доклада является одной из форм самостоятельной работы студентов и направлено на организацию и повышение уровня самостоятельной работы студентов, а также на усиление контроля за этой работой.

Целью написания доклада является привитие студентам навыков самостоятельной работы над литературными и законодательными источниками, опубликованной судебной практикой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

В отличие от практических занятий, при проведении которых студент приобретает, в частности, навыки высказывания своих суждений и изложения мнений других авторов в устной форме, написание контрольной работы даст ему навыки лучше делать то же самое, но уже в письменной форме, грамотным языком и в хорошем стиле.

В зависимости от содержания и назначения в учебном процессе контрольные работы можно подразделить на две основные группы (типы):

Научно-проблемный доклад. При написании такой работы студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием. В зависимости от изучаемой темы, состава и уровня подготовки студентов тема доклада может быть одной для всех студентов или таких тем может быть несколько, и они распределяются между студентами учебной группы.

Обзорно-информационная работа. Разновидностями такого доклада могут быть:

1) краткое изложение основных положений той или иной книги, монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.), как правило, только что опубликованных, содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме (разделу) курса. По докладам, содержание которых может представлять познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в учебных группах сообщения их авторов;

2) подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме (теме, вопросу), опубликованных в различных юридических журналах за тот или иной период, либо в сборниках.

Такая работа рассматривается и как первоначальный этап в работе по теме курсовой, дипломной работы.

Темы работ определяются как преподавателем, так и студентом самостоятельно в соответствии с темами Программы курса и согласовывается с преподавателем. При написании студентами научно-проблемных работ им, как правило, должна быть

рекомендована преподавателем и литература, подлежащая изучению.

Методическая основа исследования. Основой для подготовки доклада служат, прежде всего, учебные пособия, монографии, периодические издания (журналы, газеты, вестники) посвященные непосредственно различным институтам гражданского права. Для их подборки студент может обратиться с целью согласования как непосредственно к преподавателю, так и к списку рекомендуемой по курсу литературы. Кроме того, слушателям рекомендуется предпринять самостоятельные поиски (в том числе с использованием Интернет ресурсов) соответствующих источников для написания докладов.

Оформление. Объем работы должен быть в пределах 15-20 страниц машинописного текста (шрифт TimesNewRoman, полуторный интервал). Титульный лист должен содержать следующие сведения: наименование учебного заведения, тема, фамилия и инициалы студента, номер учебной группы, год выполнения.

Критерии оценки знаний при написании доклада и контрольной работы

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Тестовые задания для самопроверки

Выберите один верный ответ

1. Банковские операции делятся на:
 1. + Внутрибанковские и клиентские,
 2. внутрибанковские и вкладные,

3. текущие и вкладные,
4. корреспондентские и текущие.

2. В каком из приведенных вариантов отражены клиентские банковские документы:

1. расходный кассовый ордер, мемориальный ордер, платежное поручение,
2. приходный кассовый ордер, расчетный чек, платежное поручение,
3. платежное требование, мемориальный ордер, авансовый отчет,
4. + Платежное поручение, денежный чек, объявление на взнос наличных.

3. Регистр аналитического учета банка, в котором отображаются операции, осуществленные в течение операционного дня:

1. оборотно-сальдовый баланс,
2. книга регистрации открытых счетов,
3. + Лицевые счета,
4. платежное поручение.

4. Основным регистром синтетического учета банковских операций являются:

1. + Оборотно-сальдовый баланс,
2. лицевые счета,
3. аналитические счета по учету внутрибанковских операций,
4. мемориальные ордера.

5. В каком из вариантов приведены верную структуру плана счетов банка:

1. раздел — класс — группа — синтетический счет,
2. + Класс — раздел — группа — синтетический счет,
3. группа — раздел — класс — синтетический счет,
4. раздел — группа — класс — синтетический счет.

6. Бухгалтерские счета какого класса корреспондируют только между собой, а их остатки не учитываются при составлении финансовой отчетности банка:

1. класс 2 «Операции с клиентами»,
2. класс 4 «Финансовые и капитальные инвестиции»,
3. класс 5 «Капитал банка»,
4. + Класс 8 «Управленческий учет».

7. Какие счета обеспечивают выполнение двойной записи на забалансовых счетах:

1. контрактивные,
2. контрпассивные,
3. активно-пассивные,
4. + Контрсчета.

8. Документ, который выдается банком его клиенту и отражает состояние его счета — это:

1. платежное поручение,
2. расходный кассовый ордер,
3. денежный чек,
4. + Выписка банка.

9. Каким банковским документом оформляется перечисление частичной суммы по платежному поручению:

1. платежное поручение,
2. + Мемориальный ордер,
3. выписка банка,
4. платежное требование.

10. Денежные взносы учредителей банка в уставный капитал проводятся:

1. в денежной форме только путем безналичных расчетов,
2. в денежной форме только путем наличных расчетов,
3. + Только в денежной форме путем наличных или безналичных расчетов,
4. в денежной форме или в виде других активов.

11. Счет 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал» по отношению к балансу:

1. Контрактный,
2. + Контрпассивный,
3. активно-пассивный ,
4. забалансовый.

12. Установить корреспонденцию счетов: «Отражен зарегистрированный, но неоплаченный уставный капитал»:

1. + Дебет 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал»
Кредит 5000 «Зарегистрированный уставный капитал»,
2. Дебет 5000 «Зарегистрированный уставный капитал»
Кредит 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал»,
3. Дебет 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал»
Кредит 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »,
4. Дебет 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »
Кредит 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал».

13. Установить корреспонденцию счетов: «Отражены взносы акционеров в уставный капитал банка»:

1. Дебет 5000 «Зарегистрированный уставный капитал»
Кредит 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »,
2. Дебет 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »
Кредит 5000 «Зарегистрированный уставный капитал»,

3. Дебет 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал»
Кредит 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »,
4. + Дебет 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »
Кредит 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал».

14. Из приведенного перечня выбрать контрарные счета по учету собственного капитала:

1. 5000 «Зарегистрированный уставный капитал», 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал»,
2. 5000 «Зарегистрированный уставный капитал», 5010 «Эмиссионные разницы»,
3. 5000 «Зарегистрированный уставный капитал», 1200 «Корреспондентский счет банка в НБУ »,
4. + 5001 «Неоплаченный зарегистрированный уставный капитал», 5002 «Собственные акции (доли, паи), выкупленные у акционеров (участников).

15. Эмиссионная разница — это:

1. + Разница между номинальной и рыночной стоимостью акций,
2. разница между валовыми доходами и валовыми расходами банка,
3. сумма дооценки актива,
4. неуплаченные взносы акционеров.

16. Расширение денежного предложения с участием коммерческого банка и созданием депозитов может быть совершено следующим путем:

- а) когда клиент приносит наличные деньги в коммерческий банк и открывает в нем счет;
- б) когда коммерческий банк выдает ссуду клиенту;
- в) когда клиент коммерческого банка покупает государственные ценные бумаги;
- г) все перечисленное выше верно;
- д) верно а) и б);
- е) верно а) и в).

17. Реальный курс валюты, это:

- а) курс валюты, определяемый центральным банком при участии международных финансовых институтов;
- б) номинальный курс, умноженный на соотношение уровней цен в двух странах;
- в) курс, определяемый для совершения сделок в реальном секторе экономики;
- г) курс, устанавливаемый для сделок на срок с поставкой валюты до 48 часов.

18. Дефицит ликвидности банковского сектора – это:

- а) превышение спроса банковского сектора на ликвидные активы над их

предложением;

б) недостаток собственных средств коммерческого банка для проведения текущих операций;

в) превышение пассивов коммерческих банков над их активами;

г) невыполнение нормативов ликвидности более чем 10% общего количества банковских учреждений.

Определите верны или нет следующие утверждения:

выделяют банковский, денежный, кредитный мультипликаторы для анализа денежной сферы экономики –

деньги – специфический товарный вид, с натуральной формой которого срастается общественная форма всеобщего эквивалента –

на величину денежной массы в обращении влияет исключительно политика центрального банка страны –

банкноты – бумажные деньги, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита –

клиентами Центрального Банка РФ являются крупнейшие фирмы –

современным деньгам присуща фидуциарность –

покупка государственных облигаций частной корпорацией на открытом рынке ведет к росту денежной базы –

исторически нормативы обязательных резервов Банка России изменялись от широкого перечня по срокам и типам вкладчиков до единого показателя –

центральные банки стран мира могут быть как полностью принадлежащие частному капиталу, так и находящиеся в смешанной собственности или в собственности государства –

по степени универсальности банковские системы могут быть: с преобладанием банков, выполняющий одинаковый набор операций, или с преобладанием банков, специализирующихся на отдельных операциях –

денежный агрегат M1 в большей мере отражает роль денег как средства обращения, чем M2 –

кредитный мультипликатор рассчитывается как отношение денежного агрегата M2 к наличной денежной массе –

счета Правительства РФ находятся в Казначействе (Министерстве финансов), которое осуществляет эмиссию казначейских облигаций для финансирования дефицита государственного бюджета –

выдача лицензий на осуществление банковской деятельности кредитными организациями с иностранным капиталом зависит от темпов роста макроэкономических показателей в РФ –

ключевая ставка Банка России соответствует единой ставке по его основным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя –

к административным операциям центрального банка относят нормативные и корректирующие, связанные с установлением резервных требований и норм ликвидности и достаточности капитала –

□ сделки РЕПО, сделки «валютный своп» и ломбардные кредиты – основные инструменты Банка России по абсорбированию ликвидности –

□ в 2013 г. в связи с недостаточно активным перераспределением ликвидности на финансовом рынке возросла интенсивность использования кредитными организациями операций «валютный своп» Банка России –

Пример семестрового задания по курсу

Семестровое задание по данной дисциплине может быть выполнено индивидуально или в группе. Оно может быть связано 1) с анализом деятельности какого-либо коммерческого банка какой-либо страны в нестабильный период развития экономики или в период финансового кризиса, либо 2) с критическим анализом существующих или разработкой новых методических указаний для работы отдельного департамента коммерческого банка.

Семестровое задание выдается в начале семестра и сдается студентом на последнем занятии по данной дисциплине. Оно должно быть оформлено в печатном виде на 8 – 10 страницах.

Формы промежуточного контроля

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика.
2. Проблема сохранности банковских вкладов.
3. Понятие и экономическая характеристика основных недепозитных источников ресурсов.
4. Эмиссия долговых обязательств.
5. Сделки с обратным выкупом.
6. Понятие и виды активных операций коммерческого банка.
7. Формирование общей стратегии банковского ценообразования. Критерии выбора оптимальной модели активов.
8. Методы оценки качества банковских активов.
9. Подходы к управлению активами коммерческого банка.
10. Классификация банковских кредитов по различным признакам.
11. Документация, предоставляемая банку клиентами для получения кредита.
12. Содержание и элементы кредитной политики банка.
13. Понятие кредитоспособности клиента банка.

14. Методы оценки кредитоспособности физических лиц.
15. Механизм организации возврата кредита.
16. Сопровождение кредита и банковский контроль за качеством ссуды.
17. Требования органов банковского надзора к уровню кредитного риска.
18. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд.
19. Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.
20. Порядок регулирования банковской деятельности на рынке ценных бумаг.
21. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, их характеристика.
22. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами.
23. Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.
24. Сделки РЕПО.
25. Операции коммерческих банков с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж и спекуляция.
26. Понятие и виды брокерских операций коммерческого банка на первичном и вторичном рынке.
27. Операции банков с векселями.
28. Классификация валютных операций.
29. Расчетные операции в иностранной валюте.
30. Привлечение средств в иностранной валюте во вклады.
31. Особенности ссудных операций в иностранной валюте.
32. Банк как агент валютного контроля.
33. Понятие валютных рисков и способы их минимизации.
34. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
35. Организация и порядок проведения кассовых операций.
36. Проверка кассовой дисциплины банковского клиента.
37. Понятие расчетных операций. Нормативно-правовое регулирование безналичных расчетов в РФ.
38. Использование форм безналичных расчетов
39. Прибыль и риски банка при осуществлении расчетно-кассового обслуживания
40. клиентов.
41. Принципы организации межбанковских расчетов.
42. Современные электронные технологии осуществления межбанковских расчетов.
43. Понятие и классификация видов лизинга.
44. Порядок расчета и определение суммы лизинговых платежей.
45. Содержание, виды и характеристика факторинговых операций.
46. Понятие и содержание форфейтинговых операций.
47. Предоставление банковских гарантий (поручительств).
48. Понятие и сущность трастовых (доверительных) операций

Методические рекомендации при подготовке к экзамену

Экзамен – это форма проверки знаний и навыков студентов вуза, полученных на лекциях, практических занятиях, а также при самостоятельной работе за весь учебный курс, предусмотренный учебным планом.

Цель экзамена – проверить теоретические знания и умение применять их в практических ситуациях, в будущей профессиональной деятельности. Обязательным условием допуска студента к зачету является выполнение текущих заданий, в том числе результаты самостоятельной работы, выполнение контрольной работы, представление преподавателю результатов выполнения индивидуальных заданий (в случае работы по индивидуальному графику).

При сдаче экзамена учитываются:

- 1) овладение базовыми знаниями и умениями в области управления государственной и муниципальной собственностью;
- 2) посещаемость студента в ходе семестра и его активность во время аудиторных занятий;
- 3) качество выполнения "срезовой" контрольной работы;
- 4) качество выполнения самостоятельной работы в рабочей тетради.

Положительная оценка на экзамене складывается из умения оперировать понятиями, из знания конкретного материала. Ответ должен быть развернутым и аргументированным.

В ответе на зачёте особенно ценятся:

- 1) умение выделить главное;
- 2) показ связи, места данного вопроса в общей структуре дисциплины;
- 3) самостоятельность, способность обобщать материал не только из лекций, но и из других источников;
- 4) собственная точка зрения при изложении содержания вопроса;
- 5) умение приводить примеры из практики для иллюстрации излагаемых положений;
- 6) умение применять свои знания для ответа на дополнительно поставленные вопросы;
- 7) умение грамотно и последовательно изложить материал.

При подготовке к экзамену:

- 1) внимательно прочтите вопросы, предназначенные для проверки знаний на зачете или экзамене;
- 2) распределите темы подготовки по блокам и дням;
- 3) составьте план ответа на каждый вопрос;
- 4) не "зазубривайте" материал, достаточно выделить ключевые моменты и уловить смысл и логику материала.

При изучении основных и дополнительных источников информации в рамках ответа на вопрос особое внимание обращайтесь:

- a) на выводы по теме, так как они содержат основные мысли и тезисы для ответа и позволяют правильно построить ответ на поставленный вопрос;
- b) на схемы, рисунки, графики и другие иллюстрации, так как подобные

графические материалы, как правило, в наглядной форме отражают главное содержание изучаемого вопроса и лучше запоминаются;

с) на наличие в тексте словосочетаний вида "во-первых", "во-вторых", а также перечислений (цифровых или буквенных), так как эти признаки, как правило, позволяют структурировать ответ на поставленный вопрос, содержат основные тезисы ответа на вопрос.

Изучив несколько вопросов, в случае необходимости и возможности обсудите их с однокурсниками, проговорите основные положения ответа вслух. В случае затруднения при нахождении ответов на тот или иной вопрос или сомнения в правильности и полноте ответа воспользуйтесь индивидуальной консультацией и групповой консультацией перед экзаменом.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0264-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1002800>
2. Гасанов О.С. Депозитные операции российских банков: состояние и направления совершенствования [Электронный ресурс]: монография/ Гасанов О.С.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2019.— 77 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78607.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н.В. Горелая. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. —ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932>
4. Пфау Е.В. Технологии розничного банка [Электронный ресурс]/ Пфау Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 252 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86162.html>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Каджаева М.Р. Введение расчетных операций: учебник. / М.Р. Каджаева. - М.: Академия. 2015. – 272 с.

Дополнительная литература

1. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.
2. Анохин Н.В. Банковские операции на финансовом рынке [Электронный ресурс]: практикум для студентов СПО/ Анохин Н.В., Медведева Л.Д.— Электрон. текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019.— 107 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95196.html>.— ЭБС «IPRbooks»
3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практическое пособие/ А.В. Пухов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 208 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86160.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Бондарева Т.Н., Галкина Е.А. Ведение кассовых операций: учеб. пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2016. – 190 с.

Перечень ресурсов информационно-коммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения учебной дисциплины

<http://econ.me/forum/>
www.cbr.ru
<http://www.worldbank.org>
www.arb.ru
<http://www.banci.ru>
www.gks.ru

www.raexpert.ru
<http://www.iglib.ru/>