

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный гуманитарный университет»  
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра финансов и кредита

## **КОРПОРАТИВНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**38.04.01 – Экономика**

*(код и наименование направления подготовки)*

**Корпоративные финансы**

*(наименование направленности (профиля) образовательной программы)*

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения: очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2022

КОРПОРАТИВНОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ  
Рабочая программа дисциплины

Составитель(и):

д.э.н., доцент, профессор кафедры финансов и кредита Бойко П.А.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 3 от 15 марта 2022 года.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка .....	4
1.1 Цель и задачи дисциплины .....	4
1.2. Формируемые компетенции, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине.....	4
1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	5
2. Структура дисциплины .....	5
3. Содержание дисциплины.....	5
4. Образовательные технологии.....	8
5. Оценка планируемых результатов обучения .....	9
5.1. Система оценивания.....	9
5.2.Критерии выставления оценки по дисциплине .....	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	11
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	14
6.1 Список источников и литературы.....	14
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» .....	15
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины .....	16
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов .....	16
9. Методические материалы .....	17
9.1. Планы практических занятий .....	17
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины .....	22

## 1. Пояснительная записка

### 1.1 Цель и задачи дисциплины

Содержание дисциплины охватывает вопросы современной финансовой теории и практики в области корпоративного банковского обслуживания.

Цель дисциплины состоит в формировании у магистрантов целостной системы знаний о банковских услугах, предоставляемых в рамках корпоративного банковского обслуживания.

Задачи дисциплины:

- углубить знания об организации банковской деятельности, банковских операций для юридических лиц;
- изучить требования к клиентам и порядок совершения основных операций в рамках корпоративного банковского обслуживания;
- познакомить с современными технологиям банковского обслуживания организаций;
- сформировать умение ориентироваться в предложениях банков и принимать обоснованные решения.

### 1.2. Формируемые компетенции, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-3 - Способен разрабатывать, анализировать, оценивать эффективность и риски инвестиционных проектов	ПК-3.1 - Осуществляет поиск и анализ информации, необходимой для разработки инвестиционного проекта	<u>Знать</u> : содержание, порядок проведения и технологии основных банковских операций для юридических лиц, современные тенденции их развития, нормативные и законодательные акты, инструктивные материалы, регулирующие банковскую деятельность, требования к клиентам при осуществлении различных банковских операций; <u>Уметь</u> : анализировать и использовать различные источники информации для проведения необходимых расчетов, заполнять банковские документы, готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере банковского обслуживания, в частности, выбора способов финансирования компании, расчетов, управления денежными потоками, инструментов размещения свободных денежных средств, принимать организационно-управленческие решения <u>Владеть</u> : навыками проведения экономических расчетов в рамках корпоративного банковского обслуживания

### 1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Корпоративное банковское обслуживание» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Финансовая среда бизнеса, Разработка и принятие управленческих решений, Корпоративное финансовое право, Корпоративные финансы. Продвинутый уровень.

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения, владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Корпоративная финансовая политика, Поведение фирмы на финансовом рынке, преддипломная практика.

## 2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часа (ов).

### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	12
5	Семинары	12
Всего:		24

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

### Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	4
5	Семинары	8
Всего:		12

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часов.

## 3. Содержание дисциплины

Тема 1 Расчетно - кассовое обслуживание и транзакционный бизнес

Безналичные денежные расчеты и их правовое регулирование. Основные формы безналичных расчетов, порядок совершения, основные документы и их оформление. Переводы денежных средств. Открытие счетов: расчетные, бюджетные, специальные, накопительные. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Виды ДБО: Интернет-

клиент, Банк-клиент, мобильный банкинг. Организация сервиса и технология проведения операций. Преимущества и недостатки. Безопасность осуществления операций.

Корпоративные банковские карты. Виды, операции и услуги по картам. Таможенные карты.

Кассовое обслуживание клиентов. Инкассация денежных средств.

Предоставление банковских гарантий.

## Тема 2 Кредитование и торговое финансирование

Цели и виды кредитов корпоративным клиентам. Кредитование в форме овердрафта, кредитные линии. Основные условия кредитования, требования к клиентам. Правовое регулирование кредитных отношений. Документы, необходимые для заключения кредитной сделки и оформления кредитного договора. Права и обязанности сторон. Синдицированное кредитование. Инвестиционное кредитование. Особенности инвестиционного кредитования. Объекты и субъекты, специфика процесса, распределение риска. Документы, для оформления инвестиционного кредита. Организация инвестиционного кредитования.

Лизинг. Правовое регулирование лизинговых операций. Организация лизинговых операций. Преимущества лизинга.

Коммерческое ипотечное кредитование. Предмет, особенности и организация ипотечного кредитования.

Факторинг. Виды факторинга и организация сделок, использование факторинга в управлении оборотными средствами.

Кредитование с участием АО "НДКО "Агентство кредитных гарантий".

Особенности кредитования субъектов малого предпринимательства.

## Тема 3 Сделки с ценными бумагами и услуги по операциям с ценными бумагами

Услуги по операциям с ценными бумагами для корпоративных клиентов. Сделки на рынке ценных бумаг. Сделки с кредитными деривативами. Структурные кредиты. Депозитарное обслуживание. Услуги андеррайтинга.

## Тема 4 Операции с драгоценными металлами

Правовое регулирование операций с драгоценными металлами. Клиентские операции с драгоценными металлами. Покупка драгоценных металлов у российских непропользователей. Условия и порядок совершения операций. Продажа драгоценных металлов. Продажа драгоценных металлов по договорам комиссии.

Металлические счета. Виды металлических счетов: счета ответственного хранения, обезличенные металлические счета. Порядок открытия счетов и совершаемых операций.

## Тема 5 Продукты по размещению свободных денежных средств

Банковские продукты по размещению свободных денежных средств: срочные депозиты, депозиты до востребования, банковские сертификаты, векселя. Особенности различных инструментов размещения. Порядок организации операций.

Использование банковских инструментов в целях управления ликвидностью.

Услуги для холдинговых компаний. Организация казначейства. Пулинговые услуги.

## Тема 6 Обслуживание внешнеэкономической деятельности

Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности компании. Международные расчеты. Аккредитивы, инкассо. Документарное и чистое инкассо. Порядок оформления и проведения расчетов.

Гарантийные операции. Виды гарантий. Схемы выдачи гарантий. Условия выдачи гарантий и необходимые документы.

Торговое финансирование. Поддержка экспорта, связанные кредиты. Пост-импортное финансирование.

#### 4. Образовательные технологии

№ п/п	Наименование темы	Виды учебной работы	Образовательные технологии
1.	Расчетно - кассовое обслуживание и транзакционный бизнес	Лекция Практическое занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация, обсуждение вопросов, Тест Подготовка к занятию.
2.	Кредитование	Лекция Практическое занятие Самостоятельная работа.	Лекция -визуализация, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, Выполнение практических заданий Контрольная работа  Проверка домашних заданий. Подготовка к занятию.
3.	Сделки с ценными бумагами и услуги по операциям с ценными бумагами	Лекция Практическое занятие  Самостоятельная работа.	Лекция-визуализация, обсуждение вопросов  Подготовка к занятию.
4.	Операции с драгоценными металлами	Практическое занятие Самостоятельная работа	Обсуждение вопросов, дискуссия Подготовка к занятию.
5.	Продукты по размещению свободных денежных средств	Лекция Практическое занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация, развернутая беседа с обсуждением проблемных вопросов, решение практических заданий, контрольная работа  Подготовка к занятию, проверка домашнего задания
6.	Обслуживание внешнеэкономической деятельности	Лекция Практическое занятие Самостоятельная работа	Лекция-визуализация, выполнение практических заданий  Подготовка к занятию

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.



## 5. Оценка планируемых результатов обучения

### 5.1. Система оценивания

<b>Форма контроля</b>	<b>Максимальное количество баллов</b>	
	<b>За 1 вид работы</b>	<b>Всего</b>
Решение практических задач	5	15
Тесты по теме 1	1	5
Контрольная работа по теме 2	10	10
Контрольная работа по теме 5	10	10
Участие в дискуссии	2	10
Практическое задание	10	10
Промежуточная аттестация (экзамен)		40
Итого за семестр/дисциплину		100

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100 балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 - 100	отлично	зачтено	A
83 - 94			B
68 - 82	хорошо		C
56 - 67	удовлетворительно		D
50 - 55	неудовлетворительно	не зачтено	E
20 - 49			FX
0 - 19			F

#### Текущий контроль

Контрольная работа включает 5 тестовых вопросов и одно задание и оценивается в 10 баллов, если все вопросы раскрыты полно и правильно. Правильный ответ на тест оценивается в 1 балл. Практическое задание оценивается в 5 баллов.

Если вопрос раскрыт полностью, то он оценивается в 2 балла. (задание соответственно в 4 балла).

Если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то вопрос оценивается в один балл.

Если вопрос не раскрыт, ответ оценивается в 0 баллов.

Контрольная работа оценивается в 10 баллов. Правильный ответ на тестовый вопрос оценивается в один балл и правильное выполнение задания - максимально в 5 баллов.

### 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

<b>Баллы/ Шкала ECTS</b>	<b>Оценка по дисциплине</b>	<b>Критерии оценки результатов обучения по дисциплине</b>
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

### 5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### Примерные тестовые задания по теме 1

##### 1. В состав национальной платежной системы входят:

- а) Центральный банк
- б) коммерческие банки
- в) небанковские кредитные организации
- г) все вышеперечисленные.

##### 2. Платежная система в России построена на принципах

- а) нетто-расчетов
- б) брутто-расчетов

##### 3. К основным принципам организации расчетов относятся:

- а) правовой режим
- б) срочность
- в) однозначность
- г) завершенность.

##### 4. Система СВИФТ является системой

- а) розничных расчетов и платежей
- б) межбанковских расчетов
- в) оптовых расчетов.

##### 5. Наиболее предпочтительной формой расчетов с иногородним поставщиком будет

- а) платежное поручение
- б) вексельная форма расчетов
- в) аккредитив
- г) расчеты чеками

#### Примерный вариант контрольной работы по теме 2

Тест

1. За счет поступающих средств производится погашение сумм задолженности в следующей очередности

- а) неустойка за несвоевременную уплату процентов
- б) неустойка за несвоевременный возврат кредита
- в) сумма кредита
- г) проценты за пользование кредитом
- д) просроченные проценты

- в, г, д, б, а

- в, г, д, а, б

- д, г, в, а, б

- а, б, в, г, д

- а, б, г, д, в

- а, б, д, г, в

- б, а, д, г, в

2. Кредиты юридическим лицам могут предоставляться

- а) в рублях
- б) в иностранной валюте
- в) в наличной форме
- г) в безналичной форме

- а, б, в, г

- а, б, г

- а, г

3. Основные положения кредитного договора включают:

- а) предмет договора
- б) права и обязанности сторон
- в) порядок отражения в учете
- г) срок действия договора
- д) страхование залога
- е) порядок начисления процентов

4. Кредитный договор вступает в силу

- а) с момента его подписания
- б) с момента перечисления средств на счет заемщика
- в) с момента его подписания, если иное не предусмотрено договором

5. Сумма кредита может быть зачислена

- А) на расчетный счет предприятия
- Б) направлена на оплату расчетных документов
- В) зачислена на вклад до востребования
- Г) переведена на расчетный счет другого предприятия

Задание 2.

А. Иванов и С. Петров старые клиенты банка, работающие по найму в рекрутинговом агентстве. Они решили организовать собственную фирму. У них накоплен первоначальный капитал в сумме 5 млн. руб. Его должно хватить на покупку необходимого оборудования. Рабочие получают зарплату еженедельно, однако в агентстве планируют предоставлять клиентам-предприятиям коммерческие кредиты на месяц. Это означает, что возможность выплатить зарплату появляется лишь через 6 недель после найма.

Иванов и Петров просят содействия в обеспечении текущего кредитования для покрытия этого разрыва. Иванов и Петров уверены, что в первый год оборот фирмы будет порядка 35 млн. руб. Они отмечают также, что не все их клиенты отличаются строгой платежной дисциплиной.

- 1. Какой тип кредитования подходит здесь лучше всего? Обоснуйте ответ.
- 2. Какие еще услуги может воспользоваться фирма?

## Примерный вариант контрольной работы по теме 5

### Задание 1. Тест.

1. Депозитный договор с юридическим лицом считается заключенным
  - а) с момента подписания договора
  - б) с момента внесения средств
  - в) с момента заполнения заявления
2. Выплата процентов по сертификату осуществляется
  - а) ежеквартально
  - б) ежемесячно
  - в) в соответствии с условиями выпуска сертификатов
  - г) одновременно с погашением сертификата
3. При закрытии депозитного счета юридическому лицу сумма депозита:
  - а) может выплачиваться в наличной или безналичной форме
  - б) в безналичной форме переводится на расчетный или другой депозитный счет
  - в) в безналичной форме переводится на расчетный счет
4. По привлеченным средствам банк может начислять проценты по форме
  - А) простых и сложных процентов
  - Б) только простых процентов
  - В) только сложных процентов
5. Для закрытия счета движение денежных средств по счету клиента
  - а) является достаточным основанием
  - б) не является достаточным основанием
  - в) требуется отсутствие движения средств за период не менее 6 месяцев

### Задание 2.

Фирма располагает свободными денежными средствами в размере 5 млн. рублей. Фирма рассматривает 2 возможных варианта размещения ресурсов. Первый: открыть срочный депозит сроком на 6 месяцев по ставке 7 % годовых с условием ежеквартальной капитализации процентов в банке "Западный". Второй: приобрести вексель с выплатой процентов по ставке 8% годовых в банке Москвы.

1. Рассчитать доход фирмы по каждому варианту размещения.
2. Выбрать вариант размещения ресурсов. Обосновать.
3. Оценить преимущества и недостатки каждого варианта.

## Контрольные вопросы для промежуточной аттестации

Понятие, структура и источники формирования привлеченных средств банка.

Характеристика основных финансовых инструментов по привлечению средств.

1. Понятие кассовых операций банка. Характеристика основных инструментов кассовых операций.
2. Система безналичных расчетов, принципы ее организации. Характеристика форм безналичных расчетов.
3. Понятие банковского счета. Виды банковских счетов. Договор банковского счета.
4. Характеристика пластиковых карт как современных банковских продуктов. Корпоративные банковские карты.
5. ДБО. Виды, организация.
6. Цели и виды кредитов корпоративным клиентам
7. Основные условия кредитования юридических лиц.

8. Кредитный договор, его основные разделы.
9. Инвестиционное кредитование, его особенности.
10. Ипотечное кредитование.
11. Лизинговые услуги.
12. Факторинг: понятие, виды, условия.
13. Сделки с ценными бумагами.
14. Депозитарные операции.
15. Операции с драгоценными металлами, их характеристика.
16. Характеристика основных финансовых инструментов по привлечению средств. Преимущества и недостатки.
17. Торговое финансирование. Кредитование экспорта.
18. Гарантийные операции. Виды гарантий, схемы предоставления.
19. Формы международных расчетов.
20. Услуги по управлению ликвидностью.
21. Операции по доверительному управлению.
22. Консультационные услуги банков.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Список источников и литературы**

#### **Источники**

1. Федеральный закон № 395–1 "О банках и банковской деятельности" от 11.12.1990 // Собрание законодательства РФ, 2007. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
2. Федеральный закон от 10 дек. 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45458](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458)
3. "О финансовой аренде (лизинге)" Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 31.12.2014). Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20780](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780)
4. "О рынке ценных бумаг" Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.) . Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10148](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148)

#### **Литература**

##### **Основная**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под

ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=341249>

2. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / [Е. А. Звонова и др.]. - Москва : Инфра-М, 2012. - 632 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=106201>

3. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс]: Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=276566>

#### Дополнительная

1. Тавасиев А. М. Банковское кредитование [Электронный ресурс] : учебник / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П. Бычков. - Москва : Инфра-М, 2018. - 656 с. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=197047>

2. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 480 с.: - (Бакалавриат) [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=9217>

3. Ковалев П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс] : Учебное пособие. - 2 ; перераб. и доп. - Москва ; Москва : ООО "КУРС" : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2013. - 320 с. - [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=252150>

#### 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Библиотека экономической и деловой литературы. – [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://ek-lit.narod.ru/keynsod.htm>.

2. Официальный сайт Министерства образования и науки Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://mon.gov.ru/>

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

4. Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]: информ.-аналит.материалы / официальный сайт. – Электрон. дан. – М., сор. 2000–2015. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/about/>

5. Проект института «Экономическая школа». Конспекты лекций, электронные учебники, биографии и работы известных экономистов. –[Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://economicus.ru/>

6. Информационный комплекс "Научная библиотека" <http://liber.rsuh.ru/>

7. Электронная библиотека РГГУ <http://marc.lib.rsuh.ru/MegaPro/Web>

8. Электронно-библиотечные ресурсы РГГУ <http://liber.rsuh.ru/?q=node/1271>

#### Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочные систем (ИСС)

Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)

ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает аудиторию, оснащенную мультимедийными средствами: ПК, мультимедиа-проектором (стационарным или переносным).

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. ПО Kaspersky Endpoint Security

## **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
  - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
  - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей.



Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
  - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
  - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
  - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
  - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
  - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
  - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## **9. Методические материалы**

### **9.1. Планы практических занятий**

Практическое занятие 1

Тема 1 Расчетно - кассовое обслуживание и транзакционный бизнес

*Цель: углубление знаний о банковских услугах в рамках РКО и формирования навыков оформления документов по данным услугам.*

Вопросы для обсуждения:

1. Формы и организация расчетов.
2. Дистанционно-банковское обслуживание: содержание и основные направления развития.

3. Интернет-клиент: сервисы и технология проведения операций.
4. Корпоративные банковские карты : направления использования.
5. Порядок открытия и ведения счетов клиентов.

#### Контрольные вопросы:

1. Назовите формы безналичных расчетов, действующие в России.
2. Назовите нормативные правовые акты, регулирующие проведение расчетов и кассовые операции банков.
3. Каковы преимущества ДБО для клиента?
4. Охарактеризуйте основные направления развития ДБО.
5. Назовите виды банковских счетов, открываемых разным категориям клиентов.

#### Практическое задание

1. Оформление документов на открытие банковского счета.
2. Практическое задание по выбору обслуживающего банка и заключения договора РКО.

#### Практическое занятие 2

##### Тема 2 Кредитование и торговое финансирование

Цель: Углубление и закрепление знаний о кредитных услугах банков, формирование навыков оформления кредитных сделок.

#### Вопросы для обсуждения:

1. Основные виды кредитования корпоративных клиентов.
2. Организация кредитования и требования к клиентам.
3. Инвестиционное кредитование.
4. Лизинговые операции банков.
5. Факторинг и его применение в управлении оборотными средствами компании.
6. Коммерческое ипотечное кредитование, его использование в России.
7. Особенности кредитования субъектов малого предпринимательства.

#### Контрольные вопросы:

1. Какие преимущества для клиента предоставляет овердрафт и кредитная линия?
2. Назовите основные условия предоставления кредита и требования к заемщикам.
3. В чем особенности инвестиционного кредита?
4. Назовите права и основные обязанности организации-заемщика по кредитному договору.
5. В каком случае кредитный договор признается недействительным?
6. Назовите преимущества лизинга по сравнению с кредитом.
7. Охарактеризуйте виды факторинга и возможности его использования в управлении оборотными средствами компании.
8. В чем особенности ипотечного кредитования?

9. Назовите особенности кредитования малого бизнеса.

Практическое задание

1. Задание по выбору способа финансирования и кредитного продукта
2. Оформление кредитной сделки.
2. Решение задач по расчету процентов по кредиту, лизинговых платежей и платежей по факторингу.

Практическое занятие 3

Тема 3 Сделки с ценными бумагами и услуги по операциям с ценными бумагами

Цель: углубить и закрепить знания по предоставляемым операциям с ценными бумагами.

Вопросы для обсуждения:

1. Клиентские операции банков на рынке ценных бумаг, основные тенденции их развития.
2. Депозитарные операции.
3. Услуги андеррайтинга.

Контрольные вопросы:

1. Какие операции с ценными бумагами могут осуществлять банки?
2. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие операции с ценными бумагами.
3. В чем заключается депозитарная деятельность? Назовите основные услуги, предоставляемые депозитарием.
4. Какие услуги предоставляет банк, выступая андеррайтером?
5. Что такое структурные кредиты и в каких целях они могут использоваться?

Практическое занятие 4

Тема 4 Валютные операции и операции с драгоценными металлами

Цель: углубление и закрепление знаний о валютных операциях и об операциях с драгоценными металлами.

Вопросы для обсуждения:

1. Банковские валютные операции и операции с драгоценными металлами.
2. Виды металлических счетов.
3. Технология проведения операций с металлическими счетами.
4. Охарактеризуйте состояние рынка операций с драгоценными металлами в России. Поясните какие факторы определяют их развитие.

Контрольные вопросы:

1. Назовите виды валютных операций и операций с драгоценными металлами.
2. Что является объектами операций с драгоценными металлами для банков?
3. Назовите виды металлических счетов. В чем их особенность?

4. Какие факторы следует учитывать при осуществлении вложений в драгоценные металлы?

#### Практическое занятие 5

##### Тема 5 Продукты по размещению свободных денежных средств

Цель: углубление и закрепление знаний о банковских инструментах по размещению свободных денежных средств и формировании навыков их использования в целях эффективного управления денежными потоками и управления ликвидностью.

##### Вопросы для обсуждения:

1. Инструменты размещения ресурсов в банках, их характеристика.
2. Организация и оформление депозитов, векселей, банковских сертификатов.
3. Возможности использования банковских инструментов в управлении ликвидностью организации.
4. Консультационные услуги банков в управлении ликвидностью.

##### Контрольные вопросы:

1. Назовите нормативно-правовые акты, регулирующие операции по привлечению ресурсов банками.
2. Охарактеризуйте банковские вексель как инструмент привлечения ресурсов. В чем его преимущества?
3. В чем особенности банковского сертификата?
4. Назовите дополнительные услуги банков в сфере размещения средств.
5. Какие виды процентов могут использоваться по депозитам?

##### Практическое задание

1. Оформление депозитного договора, банковского сертификата.
2. Практическое задание по выбору инструментов размещения ресурсов компании.

#### Практическое занятие 6

##### Тема 6 Обслуживание внешнеэкономической деятельности

Цель: Углубление и закрепление знаний об операциях по обслуживанию ВЭД

##### Вопросы для обсуждения:

1. Комплекс услуг по обслуживанию ВЭД компании.
2. Международные расчеты, их виды, технология проведения.
3. Торговое финансирование.
4. Гарантийные операции в сфере ВЭД.

5.

Контрольные вопросы:

1. Какие валютные операции могут осуществлять банки?
2. Назовите законодательный акт, регулирующий валютные отношения в нашей стране.
3. Назовите функции банков как агентов валютного контроля.
4. Опишите схему расчетов документарными аккредитивами.
5. Охарактеризуйте услуги по финансированию внешней торговли.
6. Назовите виды гарантий, выдаваемых банками.

## **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Корпоративное банковское обслуживание» реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Цель дисциплины состоит в формировании у магистрантов целостной системы знаний о банковских услугах, предоставляемых в рамках корпоративного банковского обслуживания.

Задачи курса:

- углубить знания об организации банковской деятельности, банковских операций для юридических лиц;
- изучить требования к клиентам и порядок совершения основных операций в рамках корпоративного банковского обслуживания;
- познакомить с современными технологиям банковского обслуживания организаций;
- сформировать умения готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере банковского обслуживания, в частности, выбора способов финансирования компании, расчетов, управления денежными потоками, инструментов размещения свободных денежных средств, принимать организационно-управленческие решения, анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов.

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций:

ПК-3: способность разрабатывать, анализировать, оценивать эффективность и риски инвестиционных проектов

В результате изучения данной дисциплины обучающийся должен:

- знать содержание, порядок проведения и технологии основных банковских операций для юридических лиц, современные тенденции их развития, нормативные и законодательные акты, инструктивные материалы, регулирующие банковскую деятельность, требования к клиентам при осуществлении различных банковских операций;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения необходимых расчетов, заполнять банковские документы, готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере банковского обслуживания, в частности, выбора способов финансирования компании, расчетов, управления денежными потоками, инструментов размещения свободных денежных средств, принимать организационно-управленческие решения ;
- владеть навыками проведения необходимых экономических расчетов в рамках корпоративного банковского обслуживания.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.