

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

« 29 » июня 2021 года

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.13

Банковская деятельность

Учебный план: 38.03.01_Экономика предприятий и организаций №1-1-106.plx

Кафедра: **55** Экономики и финансов

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций
(специализация)

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

| Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоём- кость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации | |
|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------|
| | Лекции | Практ. занятия | | | | | |
| 5 | УП | 17 | 17 | 73,75 | 0,25 | 3 | Зачет |
| | РПД | 17 | 17 | 73,75 | 0,25 | 3 | |
| Итого | УП | 17 | 17 | 73,75 | 0,25 | 3 | |
| | РПД | 17 | 17 | 73,75 | 0,25 | 3 | |

Санкт-Петербург
2021

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

Лейзин И.Б.

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Никитина Людмила
Николаевна

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Никитина Людмила
Николаевна

Методический отдел: Макаренко С.В.

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Развить компетенции обучающегося в области основ деятельности коммерческого банка и системы управления банковским бизнесом

1.2 Задачи дисциплины:

- рассмотреть основных принципов построения и функционирования национальной банковской системы, ее целей и задач, роли в экономике
- изучить функции и операции, выполняемых кредитными организациями
- ознакомится с Федеральным законодательством регламентирующим банковскую деятельность в Российской Федерации;
- изучить проблемы функционирования банковского сектора, современных тенденций его развития.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Деньги, кредит, банки

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-3: Способен осуществлять руководство выполнением типовых задач тактического планирования производства для обеспечения эффективной экономической деятельности предприятий и организаций

Знать: - особенности деятельности коммерческих банков и характеристику отдельных их операций;
- федеральные законы, законы субъектов РФ, нормативно-правовые акты;
- критерии оценки эффективности банковской деятельности

Уметь: - использовать специальные методы и приемы экономического анализа для решения задач по управлению и улучшению финансовой деятельностью банков

Владеть: навыками работы с финансово-экономическими источниками и информацией, проводить анализ экономических показателей деятельности кредитных организаций

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Инновац. формы занятий | Форма текущего контроля |
|---|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | | |
| Раздел 1. Специфика банковского бизнеса, его правовые основы | 5 | | | | | 0 |
| Тема 1. Современная банковская система Российской Федерации. Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой. Современное банковское законодательство. Практическое занятие: Коммерческие банки как звено кредитной системы РФ. | | 1 | 1 | 8 | ГД | |
| Тема 2. Центральный банк государств. Сущность и экономические основы деятельности центральных банков. Пассивные операции Центрального банка России. Активные операции Центрального банка России. Практическое занятие: Центральные банки | | 1 | 1 | 8 | | |
| Тема 3. Экономические основы деятельности коммерческих банков. Сущность и функции коммерческого банка. Виды коммерческих банков и их характеристика. Коммерческий банк как организационная единица банковской системы. Учет в коммерческом банке. Банковская тайна. Практическое занятие: Банковский рынок. | | 1 | 1 | 8 | ГД | |
| Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база. Понятие и структура банковских ресурсов. Уставный капитал банка. Понятие собственного капитала банка и его функции. Фонды банка. Порядок определения величины собственного капитала банка. Норматив достаточности собственного капитала банка. Процентная политика банка по привлеченным средствам. Обязательные резервные требования. Практическое занятие: Пассивные операции коммерческого банка. | | 2 | 2 | 8 | ГД | |
| Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Активные операции банка: понятие и виды. Понятие доходности и рискованности активов банка. Ликвидность банка. Процентная политика банка, методы управления процентным риском. Практическое занятие: Активные операции коммерческого банка. | | 2 | 2 | 8 | ГД | |
| Раздел 2. Основы банковского дела | | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|----|--|
| <p>Тема 6. Доходы, расходы, прибыль банка. Доходы банка, их классификация. Расходы коммерческого банка. Прибыль коммерческого банка. Методы измерения рентабельности. Распределение прибыли коммерческого банка. Практическое задание: Доходы, расходы, прибыль банка.</p> | 2 | 2 | 8 | ГД | |
| <p>Тема 7. Платежеспособность и ликвидность банка. Платежеспособность, надежность и устойчивость коммерческого банка, понятия, факторы, их определяющие. Ликвидность коммерческого банка, понятие и условия ее обеспечения. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. Система экономических нормативов Банка России. Стратегии и методы управления банковской ликвидностью. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка. Анализ финансового состояния банка и подходы к его проведению (Структурный анализ балансового отчета, структурный анализ отчета о прибылях и убытках, анализ достаточности капитала, анализ кредитного риска, анализ рыночного риска, анализ риска ликвидности). Практическое занятие: Анализ финансового состояния банка и подходы к его проведению</p> | 2 | 2 | 8 | ГД | |
| <p>Тема 8. Организация банковского кредитования. Кредитная политика банка. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Кредитование в форме кредитной линии. Овердрафтный, резервный и консорциальный кредит. Понятие кредитоспособности, необходимость и задачи анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Особенности анализа кредитоспособности заемщика – физического лица. Правило 6С. PARTS. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика. Практическое занятие: Организация банковского кредитования.</p> | 2 | 2 | 7 | ГД | |
| <p>Тема 9. Банковские риски. Риски в банковской деятельности, их классификация. Кредитный риск, его оценка и способы минимизации. Рыночный риск. Риск ликвидности. Практическое занятие: Банковские риски.</p> | 2 | 2 | 6 | | |

| | | | | | |
|---|-------|----|-------|----|--|
| Тема 10. Банковский маркетинг. Сущность и содержание банковского маркетинга. Рынок банковских услуг. Элементы комплекса маркетинга. Информационное обеспечение маркетинговой деятельности. Стратегическое и маркетинговое планирование. Практическое занятие: Банковский маркетинг. | 2 | 2 | 4,75 | ГД | |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | 17 | 17 | 73,75 | | |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет) | 0,25 | | | | |
| Всего контактная работа и СР по дисциплине | 34,25 | | 73,75 | | |

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения | Наименование оценочного средства |
|-----------------|--|--|
| ПК-3 | <ul style="list-style-type: none"> - описывает структуру законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности; - называет структуру ресурсов коммерческого банка; - называет виды пассивных и активных операций коммерческих банков; - характеризует содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения; - проводит расчет структуры пассивных и активных операций банка; - осуществляет расчет показателей надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности коммерческого банка; - использует методы анализа структуры пассивных и активных операций банка; - проводит экспресс анализ финансового состояния коммерческого банка. | <p>Вопросы для устного собеседования</p> <p>Практическое задание</p> <p>Практическое задание</p> |

5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций | |
|------------------|--|-------------------|
| | Устное собеседование | Письменная работа |
| Зачтено | Студент выполняет, предусмотренные требованиями задания, отвечает на вопросы, демонстрирует понимание предмета и эрудицию в оцениваемой области | |
| Не зачтено | Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. | |

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п | Формулировки вопросов |
|-----------|-----------------------|
| Семестр 5 | |

| | |
|----|--|
| 1 | Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой. |
| 2 | Современное банковское законодательство. |
| 3 | Сущность и экономические основы деятельности центральных банков. |
| 4 | Пассивные операции Центрального банка России. |
| 5 | Активные операции Центрального банка России. |
| 6 | Сущность и функции коммерческого банка. |
| 7 | Виды коммерческих банков и их характеристика. Коммерческий банк как организационная единица банковской системы. |
| 8 | Учет в коммерческом банке. |
| 9 | Банковская тайна. |
| 10 | Понятие и структура банковских ресурсов. |
| 11 | Уставный капитал банка. |
| 12 | Понятие собственного капитала банка и его функции. Фонды банка. |
| 13 | Порядок определения величины собственного капитала банка. Норматив достаточности собственного капитала банка. |
| 14 | Процентная политика банка по привлеченным средствам. |
| 15 | Обязательные резервные требования |
| 16 | Активные операции банка: понятие и виды. |
| 17 | Понятие доходности и рискованности активов банка. Ликвидность банка. |
| 18 | Процентная политика банка, методы управления процентным риском. |
| 19 | Доходы банка, их классификация. |
| 20 | Расходы коммерческого банка. |
| 21 | Прибыль коммерческого банка. |
| 22 | Методы измерения рентабельности. |
| 23 | Распределение прибыли коммерческого банка |
| 24 | Платежеспособность, надежность и устойчивость коммерческого банка, понятия, факторы, их определяющие. |
| 25 | Ликвидность коммерческого банка, понятие и условия ее обеспечения. |
| 26 | Оценка ликвидности баланса коммерческого банка. |
| 27 | Система экономических нормативов Банка России. |
| 28 | Стратегии и методы управления банковской ликвидностью. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка. |
| 29 | Анализ финансового состояния банка и подходы к его проведению (Структурный анализ балансового отчета, структурный анализ отчета о прибылях и убытках, анализ достаточности капитала, анализ кредитного риска, анализ рыночного риска, анализ риска ликвидности). |
| 30 | Кредитная политика банка. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. |
| 31 | Кредитование в форме кредитной линии. |
| 32 | Овердрафтный, резервный и консорциальный кредит. |
| 33 | Понятие кредитоспособности, необходимость и задачи анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. |
| 34 | Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика. Методы оценки кредитоспособности заемщика. |
| 35 | Особенности анализа кредитоспособности заемщика – физического лица. Правило 6С. PARTS. |
| 36 | Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. |
| 37 | Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика |
| 38 | Риски в банковской деятельности, их классификация. |
| 39 | Кредитный риск, его оценка и способы минимизации. |
| 40 | Рыночный риск. |
| 41 | Риск ликвидности. |
| 42 | Рынок банковских услуг. Элементы комплекса маркетинга. |
| 43 | Информационное обеспечение маркетинговой деятельности. Стратегическое и маркетинговое планирование. |

5.2.2 Типовые тестовые задания

1. В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 3 млн. руб.

В феврале заемщиком было получено от банка 0,5 млн. руб. в рамках ранее открытой кредитной линии для погашения задолженности перед поставщиками.

Сколько еще можно получить заемщику денежных средств в рамках действующей кредитной линии?

а) кредитная линия может быть возобновлена на 2,5 млн. руб.

б) кредитная линия может быть возобновлена на 3 млн. руб.

в) кредитная линия может быть возобновлена на 3,5 млн. руб.

2. Рассчитайте плату за использование овердрафта, если:

- остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 т.р.

- поступили документы от поставщика на оплату сырья 210 т.р.

- годовой процент по овердрафтному кредиту составляет 20%

- ожидается денежное поступление от реализации продукции на расчетный счет через 10 дней

а) 1000 руб.

б) 986 руб.

в) 1086 руб.

г) 926 руб.

3. В январе открыта кредитная линия на 1 год с лимитом - 6 млн. руб.

В январе проведена оплата по линии 4 млн.руб.

В феврале погашен кредит 3 млн. руб. (основная сумма долга и %)

Остаток задолженности на 1.03 – 1 млн. руб. (основная сумма долга)

Сколько еще можно получить заемщику?

а) кредитная линия может быть возобновлена на 5 млн. руб.

б) кредитная линия может быть возобновлена на 6 млн. руб.

в) кредитная линия может быть возобновлена на 7 млн. руб.

4. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 559 рублей?

а) 136 дней

б) 172 дня

в) 198 дней

г) 190 дней

5. Центральный банк установил норму обязательного резервирования в размере 4,0 %. Определите банковский мультипликатор.

1. 4

2. 25

3. 84.

6. Коммерческий банк «Кредит банк» на 1 января текущего года по данным бухгалтерского баланса обладает собственным капиталом в размере 38099 млн. руб. Суммарная величина активов банка на 1 января составляет 189649 млн. руб. Рассчитать норматив достаточности капитала.

а) 10 %

б) 20 %

в) 30 %

7. Банковский мультипликатор равен 200, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 800 млн. руб. Определить:

а) норму обязательных резервов,

б) сумму первоначального депозита

а) Норма обязательных резервов: $1/20=5\%$ и Сумма первоначального депозита: $800/200=40$ млн.руб.

б) Норма обязательных резервов: $200/1=200$ и Сумма первоначального депозита: $200/800=0,25$ млн.руб.

в) Норма обязательных резервов: $1/800$ и Сумма первоначального депозита: $800/400=2$ млн.руб.

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. В коммерческий банк от торгового предприятия поступил вексель на сумму 16 млн. руб. за 4 месяца до истечения срока его погашения. Учетная ставка ЦБ РФ – 25%. Какая сумма будет выплачена банком под вексель?

2. Кредит в размере 50 000 руб. выдается на 4,5 года. Ставки простых процентов за 1-ый год – 30%, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1%. Определить коэффициент наращивания и наращенную сумму.

3. Первоначальная вложенная сумма равна 500 000 руб. Определить наращенную сумму через 3 года при использовании сложных ставок процентов в размере 16% годовых. Решить также для случаев, когда проценты начисляются по полугодиям и поквартально.

4. Ставка по кредиту составляет 28% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 14 дней. Продавцом предоставлены счета – фактуры на сумму 300 тыс.руб. Определить ставку и сумму платы за факторинг?

5. Норма обязательных резервов составляет 5%, коммерческий банк хранит еще 7% от суммы депозитов в качестве избыточных резервов. Величина депозитов составляет 10 млрд.руб. Определите:

а) максимальную сумму ресурсов, которую банк может дополнительно использовать для выдачи кредитов

б) максимальную сумму кредитов, которую может дополнительно использовать банковская система в целом

6. Первоначальная сумма $P=3000,00$ руб., наращенная сумма $S=4500,00$ руб. помещена в банк под $i=20\%$ годовых (проценты сложные). Найти период начисления n ?

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|--|---|--|-------------|---|
| 6.1.1 Основная учебная литература | | | | |
| Ермоленко, О. М., Мокропуло, А. А. | Банковское дело | Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа | 2018 | http://www.iprbookshop.ru/78027.html |
| Лейзин, И. Б. | Банковская деятельность | Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/102897.html |
| Наточеева Н.Н., ред. | Банковское дело: Учебник для бакалавров | Москва: Дашков и К | 2019 | https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=359607 |
| Жуков, Е. Ф. | Банковский менеджмент | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/74880.html |
| Лейзин, И. Б. | Деньги, кредит, банки | Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/102903.html |
| 6.1.2 Дополнительная учебная литература | | | | |
| Лейзин И. Б. | Банковская деятельность. Практические занятия, контрольная работа | СПб.: СПбГУПТД | 2018 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2018308 |
| Васютченко, И. Н. | Банковское дело | Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/108074.html |
| Склярова, Ю. М., Скляров, И. Ю., Собченко, Н. В., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скребцова, Т. В., Ланг, В. В., Кристафорова, С. В., Скляровой, Ю. М. | Банковское дело | Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет | 2018 | http://www.iprbookshop.ru/93158.html |
| Ермоленко, О. М. | Банковское дело | Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа | 2018 | http://www.iprbookshop.ru/76910.html |

| | | | | |
|---|--|---|------|---|
| Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д., Кузнецова, Е. И., Васильев, Г. А., Поляков, В. А., Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д. | Банковский менеджмент | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/71185.html |
| Кушу, С. О. | Банковский менеджмент и маркетинг | Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/64314.html |
| Тавасиев, А. М. | Банковское дело. Управление и технологии | Москва: ЮНИТИ-ДАНА | 2017 | http://www.iprbookshop.ru/71190.html |
| Куликов, Н. И., Вдовина, Е. С., Кудрявцева, Ю. В. | Банковский менеджмент | Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/99751.html |

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

1. Сайт Федеральной налоговой службы - [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nalog.gov.ru/>
2. Сайт Министерства финансов Российской Федерации - [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/>
3. Сайт Центрального банка России - [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/>
4. Сайт Ассоциации российских банков - [Электронный ресурс]. URL: <https://arb.ru/>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория | Оснащение |
|----------------------|---|
| Лекционная аудитория | Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска |
| Компьютерный класс | Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду |
| Учебная аудитория | Специализированная мебель, доска |