

УТВЕРЖДАЮ  
 Первый проректор,  
 проректор по учебной работе

\_\_\_\_\_ А.Е. Рудин  
 « 30 » 06 2020 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.09	Банковская деятельность
<i>(Индекс дисциплины)</i>	<i>(Наименование дисциплины)</i>
Кафедра: 55	Экономики и финансов
<i>Код</i>	<i>Наименование кафедры</i>
Направление подготовки:	38.03.01- Экономика
Профиль подготовки:	Финансы и кредит
Уровень образования:	бакалавриат

### План учебного процесса

Составляющие учебного процесса		Очное обучение	Заочное обучение
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся (часы)	Всего	108	108
	Аудиторные занятия	34	12
	Лекции	17	8
	Лабораторные занятия	-	-
	Практические занятия	17	4
	Самостоятельная работа	38	87
	Промежуточная аттестация	36	9
Формы контроля по семестрам (номер семестра)	Экзамен	5	8
	Зачет	-	-
	Контрольная работа	-	-
	Курсовая работа	5	8
<b>Общая трудоемкость дисциплины (зачетные единицы)</b>		<b>3</b>	<b>3</b>

Форма обучения:	Распределение зачетных единиц трудоемкости по семестрам											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Очная					3							
Заочная							0,5	2,5				

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по соответствующему направлению подготовки

на основании учебных планов № 1/1/360, 1/3/404

# 1. ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место преподаваемой дисциплины в структуре образовательной программы

Блок 1: Базовая  Обязательная  Дополнительно   
является факультативом   
Вариативная  По выбору

## 1.2. Цель дисциплины

Развить компетенции обучающегося в области основ деятельности коммерческого банка и системы управления банковским бизнесом.

## 1.3. 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.

## 1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Формулировка компетенции	Этап формирования
ПК-24	Способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям	второй
<b>Планируемые результаты обучения</b> Знать: порядок осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.); Уметь: Использовать специальные методы и приемы экономического анализа для решения задач по управлению и улучшению финансовой деятельностью банков Владеть: навыками работы с нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок осуществления банковских операций		
ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	второй
<b>Планируемые результаты обучения</b> Знать: Методики оценки кредитоспособности заемщика Уметь: обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц Владеть: Навыками анализа показателей, характеризующих финансовую состояния заемщика		
ПК-27	Способность готовить отчетность и обеспечивать контроль выполнения резервных требований Банка России	второй
Знать: Банковское законодательство Уметь: Осуществлять подготовку отдельных элементов банковской отчетности Владеть: Навыками работы с отчетностью банковских организаций		
ПК-28	Способность вести учет имущества, доходов, расходов и	второй

Код компетенции	Формулировка компетенции	Этап формирования
	результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	
<p>Знать: Особенности и порядок налогообложения кредитных организаций</p> <p>Уметь: определить сроки предоставления отчетности и ответственность за нарушения связанные с не предоставлением отчетности</p> <p>Владеть: Навыками оформления первично бухгалтерской документации</p>		

### 1.5. Дисциплины (практики) образовательной программы, в которых было начато формирование компетенций, указанных в п.1.4:

- Финансы (ПК-24, ПК-25, ПК-27)
- Экономика предприятия (ПК-28)

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)	
	очное обучение	заочное обучение
<b>Учебный модуль 1 Специфика банковского бизнеса, его правовые основы</b>		
<p>Тема 1. Современная банковская система Российской Федерации.. Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой. Структура банковской системы РФ. Проблемы и перспективы развития российской банковской системы. Современное банковское законодательство. Кредитные организации: понятие и виды. Коммерческие банки как основное звено банковской системы в рыночной экономике: сущность, классификация банков, организационно-правовые формы, принципы деятельности и функции в условиях рыночной экономики.</p>	4	8
<p>Тема 2. Центральный банк государства Сущность и экономические основы деятельности центральных банков. Пассивные операции центрального банка. Активные операции центрального банка. Цели деятельности Банка России. Особый статус центрального банка. Функции центральных банков, их классификация. Компетенции Банка России.</p>	4	8
<p>Тема 3. Экономические основы деятельности коммерческих банков Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков. Организационная структура коммерческого банка. Правовые аспекты банковской деятельности. Процедура государственной регистрации кредитных организаций. Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в коммерческих банках. Бухгалтерская отчетность коммерческого банка. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка Общие принципы построения банковского баланса. Виды балансов и содержание основных разделов баланса банка. Основы организации безналичных расчетов. Организация межбанковских расчетов. Действующие формы безналичных расчетов. Кассовые операции коммерческих банков. Банковская тайна.</p>	5	9
<p>Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсная база. Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Функции собственных средств банка. Проблема достаточности банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) банка. Привлеченные средства банка.</p>	5	9

Наименование и содержание учебных модулей, тем и форм контроля	Объем (часы)	
	очное обучение	заочное обучение
Процентная политика банка по привлеченным средствам. Порядок формирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России. Проблемы анализа обязательств коммерческого банка.		
Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Активные операции как способ размещения ресурсов. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Классификация активных операций коммерческого банка. Анализ эффективности процентной политики коммерческого банка.	5	9
<b>Текущий контроль 1 (проверочная работа)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
<b>Учебный модуль 2. Теоретические основы банковского дела</b>		
Тема 6. Доходы, расходы, прибыль банка. Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности. Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. СПРЭД Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка. Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл.	5	9
Тема 7. Платежеспособность и ликвидность банка. Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков. Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.	5	9
Тема 8. Организация банковского кредитования Кредитный процесс, его основные этапы. Виды банковских кредитов. Формы банковского кредита. Кредитная политика коммерческого банка. Формы обеспеченности возвратности кредита. Оценка кредитоспособности заемщика Общая схема анализа кредитоспособности. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации. Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска. Правило 6С. PARTS. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.	5	8
<b>Текущий контроль 2 (проверочная работа)</b>	<b>2</b>	
<b>Текущий контроль (курсовая работа)</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
<b>Промежуточная аттестация по дисциплине (экзамен)</b>	<b>36</b>	<b>9</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

### 3. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

#### 3.1. Лекции

Номера изучаемых тем	Очное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
1	5	2	7	2
2	5	2	7	2
3	5	2	8	1
4	5	3	8	1
5	5	2	8	1
6	5	2	8	1
7	5	2		
8	5	2		
<b>ВСЕГО:</b>		17		8

#### 3.2. Практические и семинарские занятия

Номера изучаемых тем	Наименование и форма занятий	Очное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
1	Состояние, проблемы и перспективы банковской системы Российской Федерации (семинар).	5	2	8	1
2	Роль центрального банка в банковской системе. Центральный банк России. Центральные банки Европы и мира (семинар).	5	2	8	1
3	Коммерческие банки и их деятельность. Роль коммерческих банков в банковских системах стран мира (семинар).	5	2		
4,5	Активные и пассивные операции коммерческого банка, их классификация (практическое занятие).	5	3	-	-
6	Доходы и расходы банка, их структура. Прибыль, показатели рентабельности (практическое занятие).	5	2	8	1
7	Понятие и показатели ликвидности коммерческого банка. Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческого банка. Достаточность капитала банка. Оценка эффективности деятельности банков (практическое занятие).	5	3	8	1
8	Система страхования депозитов за рубежом. Страхование вкладов физических в коммерческих банках РФ (семинар).	5	3	-	-
<b>ВСЕГО:</b>			17		4

#### 3.3. Лабораторные занятия

Не предусмотрены

## 4. КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

### 4.1. Цели и задачи курсовой работы

Цель курсовой работы – развитие самостоятельности, творческой активности обучающегося, умения обобщать и анализировать материал.

Задачи курсовой работы:

- углубление теоретических знаний по актуальным экономическим проблемам
- получение навыков применения теоретических знаний в решении практических задач

### 4.2. Тематика курсовой работы

#### I. Общие вопросы теории банков, использования кредита, банковская система

1. Финансовое состояние банка как обобщающая комплексная характеристика его деятельности
2. Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка.
3. Основные направления повышения надежности коммерческих банков.
4. Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.
5. Роль банков с государственным участием в развитии реального сектора экономики.
6. Банки с участием иностранного капитала на российском рынке банковских услуг.
7. Небанковские кредитные организации: место и роль в банковской системе России.
8. Бюро кредитных историй и их роль в минимизации кредитных рисков.
9. Построение эффективной системы бизнес-процессов в российских банках
10. Развитие системы рефинансирования коммерческих банков.
11. Инновационные продукты и технологии российских коммерческих банков
12. Взаимодействие коммерческих банков с коллекторскими агентствами.
13. Платежная система Российской Федерации: проблемы, роль в развитии банковских операций и перспективы развития.
14. Оценка качества активов коммерческого банка.
15. «Homebanking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте
16. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития в России

#### II. Ресурсы и собственный капитал кредитных организаций

17. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
18. Количественные и качественные показатели оценки ресурсной базы коммерческого банка.
19. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности в современных условиях
20. Инструменты, используемые банками для привлечения средств клиентов.
21. Современные требования к структуре банковского капитала
22. Функции собственного капитала банка и методы его оценки.
23. Банковские облигации как инструмент привлечения ресурсов в российской банковской практике
24. Перспективы развития недепозитных инструментов привлечения ресурсов коммерческими банками
25. Выпуск ценных бумаг как источник формирования ресурсов коммерческого банка.
26. Депозитные и сберегательные сертификаты: экономическая сущность, назначение и роль в российской банковской практике.
27. Банковский вексель как инструмент привлечения ресурсов коммерческим банком.
28. Российские банки на рынке сбережений населения.

#### III. Операции коммерческого банка

29. Организация расчетно-кассового обслуживания клиентов - юридических лиц
30. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
31. Валютные операции банка и перспективы их развития.
32. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков
33. Операции коммерческих банков с собственными ценными бумагами.
34. Операции коммерческих банков по доверительному управлению имуществом клиентов.
35. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.
36. Лизинговые операции коммерческих банков.
37. Брокерские операции коммерческих банков.
38. Операции коммерческого банка с производными финансовыми инструментами.

#### **IV. Управление ликвидностью в коммерческом банке.**

39. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
40. Международные требования оценки ликвидности, стандарты и мониторинг
41. Коэффициент покрытия ликвидности и нетто стабильности фондирования: порядок расчета и влияние на деятельность коммерческого банка
42. Несбалансированная ликвидность и ее влияние на результаты деятельности коммерческого банка.
43. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
44. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
45. Управление долгосрочной ликвидностью коммерческого банка: значение и основные методы.
46. Совершенствование оценки и управления ликвидностью банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору.
47. Современные инструменты поддержания ликвидности коммерческого банка.
48. Ликвидность как «запас» и ликвидность как «поток»: особенности оценки и управления.
49. Резервы ликвидности коммерческого банка
50. Особенности управления ликвидностью банка в кризисной ситуации

#### **V. Доходы и расходы коммерческого банка**

51. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления.
52. Система субсидирования процентных ставок по привлеченным субъектами малого и среднего предпринимательства кредитам (займам)
53. Управление прибылью коммерческого банка.
54. Современные методы управления доходностью активов в коммерческом банке.
55. Бюджетирование как инструмент управленческого контроля в коммерческом банке
56. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
57. Процентные ставки как фактор замедления кредитования производств

#### **VI. Кредитная деятельность банка**

58. Кредитная политика коммерческого банка.
59. Процентная политика коммерческого банка.
60. Экспортно-импортные кредиты и тенденции их развития
61. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
62. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий
63. Кредитный рейтинг в системе оценки кредитоспособности.
64. Критерии и показатели оценки кредитоспособности заемщиков.
65. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка.
66. Анализ структуры и качества кредитного портфеля коммерческого банка.
67. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами.
66. Кредитование по овердрафту: понятие и сфера применения.
67. Особенности кредитов до востребования и до наступления события
68. Кредитная линия как метод кредитования корпоративных клиентов банка.
69. Стандарт деятельности по формированию и развитию ипотечно-накопительной системы в регионах Российской Федерации
70. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы развития.
71. Автокредитование: современное состояние и перспективы.
72. Синдицированные кредиты: сущность и перспективы развития.
73. Современные формы обеспечения возвратности кредита.
74. Оценка качества обеспечения возвратности кредита.
75. Венчурное кредитование: содержание, проблемы и перспективы развития.
76. Синдицированный кредит как источник ресурсов кредитных организаций
77. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.
78. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка

#### **VII. Банковский маркетинг**

79. Анализ рыночных возможностей банка и отбор целевых рынков
80. Приоритетные направления модернизации банковских продуктов.
81. Маркетинг на розничном рынке банковских услуг.
82. Система маркетингового контроля в российских коммерческих банках

83. Методы продвижения и стимулирования продаж банковских продуктов и услуг в современных условиях

#### **VIII. Операции коммерческого банка на денежном, валютном и фондовом рынках**

84. Использование инструментов срочного рынка для минимизации валютного и фондового рисков

85. Валютные операции коммерческого банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы

86. Операции коммерческих банков по недельному РЕПО ЦБ РФ на межбанковском рынке

#### **IX. Банковские риски**

87. Влияние внедрения решений Базеля 2 и Базеля 3 на банковские риски

88. Риск несбалансированной ликвидности: содержание, методы оценки и регулирования.

89. Совокупный риск коммерческого банка: понятие и методы оценки.

90. Риски потребительского кредитования

91. Управление рисками активных операций банков

92. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках

93. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов

#### **X. Работа банка с клиентами**

94. Принципы построения взаимоотношений коммерческого банка с VIP-клиентами.

95. Клиенто-ориентированный банк: особенности структуры и построения отношений с клиентами

96. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.

97. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков

98. Дистанционное банковское обслуживание клиентов (ДБО).

99. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками

100. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг

#### **XII. Инвестиционная деятельность банков**

101. Сервис и брокеридж : содержание и основные направления развития

102. Противоречия инвестиционного банковского бизнеса: андеррайтинг и управление активами

103. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития.

104. Слияния и присоединения в банковской сфере.

105. Деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг.

#### **XIII. Дистанционное банковское обслуживание**

106. Розничный электронный банковский бизнес

107. Услуги физическим лицам с использованием банковских карт

108. Многоканальное обслуживание при дистанционном предоставлении банковских услуг

108. Электронные системы платежей для населения в коммерческом банке

109. Системы безналичных денежных переводов физических лиц без открытия счета

110. Небанковские кредитные организации (НКО) в системах по проведению электронных платежей для населения

#### **4.3. Требования к выполнению и представлению результатов курсовой работы**

Курсовая работа должна состоять из реферата, введения, 2 глав, заключения, списка использованных источников и приложений (по необходимости).

Введение должно кратко характеризовать современное состояние научной проблемы, которой посвящена работа, а также ее цель и задачи. Во введении следует четко сформулировать, в чем заключаются новизна и актуальность работы, обозначить объект, предмет исследования и предполагаемые результаты работы.

Первая глава работы – теоретическая. В данном разделе необходимо провести обзор отечественных и зарубежных литературных источников, отражающих современный уровень состояния рассматриваемой проблемы, показать различные точки зрения на проблему, степень изученности теоретических, практических, дискуссионных вопросов, высказать и обосновать собственную точку зрения.

Вторая глава – практическая, должна содержать характеристику, анализ и оценку конкретного объекта исследования (товара/услуги, предприятия/организации или рынка/отрасли). Здесь автор

анализирует конкретные данные по изучаемому объекту. Обязательным является проведение экономико-статистического анализа исследуемой темы.

При написании этого раздела студент всесторонне применяет и использует различные методы изучения, анализа и синтеза рассматриваемой проблемы в практическом разрезе. Данные второго раздела должны подтверждать рассмотренные в первом разделе теоретические положения. Так же во второй главе курсовой работы студенту необходимо разработать предложения по совершенствованию процессов или отдельных видов деятельности в организации, обосновать эффективность предлагаемых решений и направлений развития. Изложенный материал необходимо проиллюстрировать таблицами, графиками, диаграммами, составленными на основе данных предприятия или взятых из использованных источников на основании собственных исследований.

Заключение должно содержать краткие выводы по результатам выполнений курсовой работы или отдельных ее этапов, оценку полноты решений поставленных задач.

Работа завершается списком использованных источников. В список использованных источников (их должно быть не менее 20) включается вся литература, с которой студент ознакомился при подготовке курсовой работы. Не допускается к защите работа, в списке использованных источников которой представлена литература старше 5 лет.

В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть приведены в основной части: – таблицы вспомогательных цифровых данных; – инструкции, методики, разработанные в процессе выполнения работы; – иллюстрации вспомогательного характера.

Объем курсовой работы составляет 25-45 страниц. Работа оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к курсовой работе.

## 5. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Номера учебных модулей, по которым проводится контроль	Форма контроля знаний	Очное обучение		Заочное обучение	
		Номер семестра	Кол-во	Номер семестра	Кол-во
1	Проверочная работа	5	1	-	-
2	Проверочная работа	5	1	-	-
1-2	Контрольная работа	-	-	-	-

## 6. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Виды самостоятельной работы обучающегося	Очное обучение		Заочное обучение	
	Номер семестра	Объем (часы)	Номер семестра	Объем (часы)
Усвоение теоретического материала	5	4	7 8	14 29
Подготовка к практическим (семинарским) занятиям	5	4	8	14
Выполнение домашних заданий	-	-		
Выполнение курсовой работы	5	30	8	30
Подготовка к экзамену	5	36	8	9
<b>ВСЕГО:</b>		74		96

## 7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### 7.1. Характеристика видов и используемых инновационных форм учебных занятий

Наименование видов учебных занятий	Используемые инновационные формы	Объем занятий в инновационных формах (часы)	
		очное обучение	заочное обучение
Лекции	Лекция – диалог. Разбор конкретных ситуаций.	5	2

Наименование видов учебных занятий	Используемые инновационные формы	Объем занятий в инновационных формах (часы)	
		очное обучение	заочное обучение
Практические и семинарские занятия	Поиск вариантов решения проблемных ситуаций, доклад, дискуссия, опрос	5	2
<b>ВСЕГО:</b>		10	4

## 7.2. Балльно-рейтинговая система оценивания успеваемости и достижений обучающихся

### Перечень и параметры оценивания видов деятельности обучающегося

№ п/п	Вид деятельности обучающегося	Весовой коэффициент значимости, %	Критерии (условия) начисления баллов
<b>5 семестр</b>			
1	Аудиторная активность: посещение лекций и активная работа на практических занятиях, ответы на вопросы устного собеседования	20	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 2 балла за каждое посещение лекционных занятий (всего 16 занятий в семестре), максимум 32 балла</li> <li>- 2 балла за работу на практических занятиях (всего 17 занятий в семестре) – максимум 36 балла</li> <li>- 4 балла за каждый правильный ответ на вопрос устного собеседования на занятиях (всего 8 вопросов в семестре), максимум 32 баллов</li> </ul>
2	Выполнение текущего контроля	20	2 проверочные работы в семестре, (50 баллов за каждую – максимум 100 баллов)
3	Выполнение, предоставление в срок и защита курсовой работы	30	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Представление в срок и качество оформления – максимум 15 баллов;</li> <li>- Содержание (соответствие заданию, наличие всех требуемых элементов, наличие и значимость ошибок) – максимум 50 баллов;</li> <li>- Качество защиты (полнота ответов на вопросы, владение специальной терминологией, затраченное на ответы время) – максимум 35 баллов.</li> </ul>
4	Сдача экзамена	30	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ответ на 2 теоретических вопроса (полнота, владение терминологией, затраченное время) – 30 баллов за каждый ответ – максимум 60 баллов</li> <li>- Решение практического задания - максимум 40 баллов</li> </ul>
<b>Итого (%):</b>		100	

### Перевод балльной шкалы в традиционную систему оценивания

Баллы	Оценка по нормативной шкале
86 - 100	5 (отлично)
75 – 85	4 (хорошо)
61 – 74	
51 - 60	3 (удовлетворительно)
40 – 50	
17 – 39	2 (неудовлетворительно)
1 – 16	

## 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1. Учебная литература

#### а) основная учебная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71190.html>
2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков [и др.]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — 978-5-238-02175-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>
3. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
4. Стихилияс И.В. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Стихилияс И.В., Сахарова Л.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2015.— 136 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48873>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
5. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: практикум по дисциплине «банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения/ Ермоленко О.М.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014.— 67 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25959>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
6. Умнова (Конюхова) И.А. Применение Конституции Российской Федерации судами общей юрисдикции: актуальные вопросы теории и практики [Электронный ресурс]: монография/ Умнова (Конюхова) И.А., Алешкова И.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский государственный университет правосудия, 2016.— 184 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49613>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
7. Кавелина Н.Ю. Комментарий к Федеральному закону от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (2-е издание переработанное и дополненное) [Электронный ресурс]/ Кавелина Н.Ю., Беляев М.А.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2014.— 402 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21703>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

#### б) дополнительная учебная литература

1. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 399 с. — 5-238-00576-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>
2. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс] : учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.О. Кушу. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / . — Электрон. текстовые данные. — : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2016. — 61 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30535.html>
4. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 615 с. — 978-5-238-02788-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>
5. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 391 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/4549>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

### 8.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Банковское дело [Электронный ресурс: Методические указания / Горюнова Н. Д.; СПГУТД. - Регистрационный номер 613/15, 2015 <http://publish.sutd.ru/>

### 8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины

1. <http://publish.sutd.ru/> Электронная библиотека учебных изданий СПбГУПТД содержит полнотекстовые версии монографий, учебников, учебных пособий, методических указаний, сборниках трудов преподавателей и сотрудников университета. В среде реализован многокритериальный поиск данных. В базу данных включены издания, начиная с 2007 года.
2. <http://www.iprbookshop.ru/> Электронная библиотека по всем отраслям знаний, в полном объеме соответствующая требованиям законодательства РФ в сфере образования (лицензионные документы, справка соответствия ЭБС ФГОС). В базе ЭБС IPRbooks содержится более 15 000 изданий — это учебники, монографии, журналы по различным направлениям подготовки специалистов высшей школы, другая учебная литература.

#### 8.4. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

- Microsoft Windows 10
- Office 2016

#### 8.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Стандартно оборудованная аудитория

#### 8.6. Иные сведения и (или) материалы

Не предусмотрено

### 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Виды учебных занятий и самостоятельная работа обучающихся	Организация деятельности обучающегося
Лекции	Лекции обеспечивают теоретическое изучение дисциплины. На лекциях излагается основное содержание курса, иллюстрируемое конкретными примерами, широко используется зарубежный и отечественный опыт по соответствующей тематике.
Практические и семинарские занятия	Обучающиеся работают с конкретными ситуациями, овладевают навыками сбора, анализа и обработки информации для принятия самостоятельных решений, навыками расчета технико-экономических показателей работы предприятия, оценки результатов производственно-финансовой деятельности предприятия, выбора стратегии развития предприятия.
Лабораторные занятия	Не предусмотрены
Самостоятельная работа	Данный вид работы предполагает закрепление знаний, умений и навыков, усвоенных на аудиторных занятиях, расширение знаний путем изучения учебно-методических материалов и других источников по данной дисциплине, решения задач, подготовки докладов, рефератов, выполнения курсового проекта и подготовки к экзаменам.

### 10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 10.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

##### 10.1.1. Показатели оценивания компетенций на этапах их формирования

Код компетенции / этап освоения	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
ПК-24 Второй этап	Характеризует особенности организации расчетно-кассового обслуживания клиентов;	Вопросы для устного собеседования	Перечень вопросов для устного собеседования (2

Код компетенции / этап освоения	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
			вопросов)
	Применяет современные методы экономического исследования; Использует методику системного, комплексного экономического анализа результатов банковской деятельности	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
	осуществляет базовые операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
ПК-25 Второй этап	Характеризует правило 6С, термин PARTS и другие методики оценки кредитоспособности применяемые в России и зарубежом	Вопросы для устного собеседования	Перечень вопросов для устного собеседования (4 вопросов)
	Оценивает кредитоспособность физического и юридического лица во взаимосвязи с выбором механизма кредитования	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
	Оценивает финансовое состояние потенциального заемщика (предприятие) используя систему аналитических коэффициентов (анализ имущественного потенциала, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, прибыльности и рентабельности, рыночной привлекательности)	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
ПК-27 Второй этап	Называет состав финансовой отчетности банковской организации, порядок ее подготовки и предоставления	Вопросы для устного собеседования	Перечень вопросов для устного собеседования (14 вопросов)
	Составляет основные разделы баланса банка отправляемого в ЦБ	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
	Проводит сравнительный анализ банковской отчетности	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
ПК-28 Второй этап	Называет виды налогов, уплачиваемые банковскими организациями	Вопросы для устного собеседования	Перечень вопросов для устного собеседования (2 вопросов)
	Рассчитывает штрафные санкции за нарушение налогового законодательства банковскими организациями	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)
	Заполняет основные разделы форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ	Практическое задание	комплект практических заданий (5 вариантов)

Код компетенции / этап освоения	Показатели оценивания компетенций	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде

### 10.1.2. Описание шкал и критериев оценивания сформированности компетенций

#### Критерии оценивания сформированности компетенций

Баллы	Оценка по традиционной шкале	Критерии оценивания сформированности компетенций	
		Устное собеседование	Курсовая работа
86 - 100	5 (отлично)	<p>Полный, исчерпывающий ответ, явно демонстрирующий глубокое понимание предмета и широкую эрудицию в оцениваемой области. Критический, оригинальный подход к материалу.</p> <p><b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b></p>	<p>Курсовая работа выполнена в срок, качественно и на высоком уровне. Содержание курсовой работы раскрыто полностью. Рекомендации имеют практическую значимость. Обучающийся показал при этом высокий уровень профессиональной компетентности, а также проявил в работе самостоятельность, творческий подход. Курсовая работа оформлена в соответствии с требованиями ГОСТа. Презентация выполнена качественно. На защите продемонстрировал разносторонние знания по содержанию курсовой работы.</p>
75 – 85	4 (хорошо)	<p>Ответ полный, основанный на проработке всех обязательных источников информации. Подход к материалу ответственный, но стандартный.</p> <p><b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b></p>	<p>Обучающийся выполнил работу в срок. Содержание курсовой работы раскрыто. Однако расчеты, таблицы и рисунки содержит отдельные недочеты, связанные с глубиной анализа материала; работа не имеет серьезных замечаний. При этом обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявил инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск. На защите продемонстрировал уверенные знания материала, предусмотренные содержанием курсовой работы. В работе и при ответе допущены незначительные ошибки.</p>
61 – 74		<p>Ответ стандартный, в целом качественный, основан на всех обязательных источниках информации. Присутствуют небольшие пробелы в знаниях или несущественные ошибки.</p> <p><b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b></p>	
51 - 60	3 (удовлетворительно)	<p>Ответ воспроизводит в основном только лекционные материалы, без самостоятельной работы с рекомендованной литературой. Демонстрирует понимание предмета в целом, без углубления в детали. Присутствуют существенные ошибки или пробелы в знаниях по некоторым темам.</p> <p><b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b></p>	<p>Обучающийся выполнил курсовую работу, но предоставил ее не в срок и с ошибками, в ходе выполнения обнаружил недостаточную развитость основных навыков, не проявил инициативу в работе, не показал умений применять полученные знания по предмету, допускал ошибки в постановке и решении задач. На защите продемонстрировал знание основных положений содержания курсовой работы, но дал ответ не полный, без теоретического обоснования.</p>
40 – 50		<p>Ответ неполный, основанный только на лекционных материалах. При понимании сущности предмета в целом – существенные ошибки или</p>	

		пробелы в знаниях сразу по нескольким темам, незнание (путаница) важных терминов. <b>Учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	
17 – 39	2 (неудовлетворительно)	Неспособность ответить на вопрос без помощи экзаменатора. Незнание значительной части принципиально важных элементов дисциплины. Многочисленные грубые ошибки. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	Обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных содержанием курсовой работы заданий или содержание работы полностью не соответствует заданию, не знаком с рекомендованной литературой, не может исправить допущенные ошибки. Представление чужой работы, либо отказ от представления работы.
1 – 16		Непонимание заданного вопроса. Неспособность сформулировать хотя бы отдельные концепции дисциплины. <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	
0		Попытка списывания, использования неразрешенных технических устройств или пользования подсказкой другого человека (вне зависимости от успешности такой попытки). <b>Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра.</b>	

## 10.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

### 10.2.1. Перечень вопросов (тестовых заданий), разработанный в соответствии с установленными этапами формирования компетенций

№ п/п	Формулировка вопроса (задания)	Номер темы
1.	Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой. Структура банковской системы РФ.	1
2.	Коммерческие банки как основное звено банковской системы в рыночной экономике: сущность, классификация банков, организационно-правовые формы, принципы деятельности и функции в условиях рыночной экономики	1
3.	Сущность и экономические основы деятельности центральных банков.	2
4.	Пассивные операции центрального банка. Активные операции центрального банка.	2
5.	Сущность и функции коммерческого банка. Типы банков. Организационная структура коммерческого банка. Правовые аспекты банковской деятельности.	3
6.	Правовые основы бухгалтерского учета, отчетности и аудита в коммерческих банках.	3
7.	Виды налогов, уплачиваемые банковскими организациями.	3
8.	Особенности и порядок налогообложения кредитных организаций	3
9.	Основы организации безналичных расчетов. Организация межбанковских расчетов. Действующие формы безналичных расчетов.	3
10.	Собственные средства банка и приравненные к ним средства. Функции собственных средств банка.	4
11.	Проблема достаточности банковского капитала. Анализ собственных средств (капитала) банка.	4
12.	Привлеченные средства банка. Процентная политика банка по привлеченным средствам.	4
13.	Активные операции как способ размещения ресурсов..	5

14.	Состав и структура активов банка. Критерии их классификации.	5
15.	Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка.	6
16.	Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы.	6
17.	Банковская маржа. СПРЭД. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка Основные факторы формирования прибыли банка.	6
18.	Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности.	7
19.	Кредитный процесс, его основные этапы.	8
20.	Виды банковских кредитов. Формы банковского кредита. Кредитная политика коммерческого банка. Формы обеспеченности возвратности кредита.	8
21.	Оценка кредитоспособности заемщика. Общая схема анализа кредитоспособности.	8
22.	Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Правило 6С. PARTS.	8

**Вариант тестовых заданий, разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

**10.2.2. Перечень тем докладов (рефератов, эссе, пр.), разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

**Вариант типовых заданий (задач, кейсов), разработанных в соответствии с установленными этапами формирования компетенций**

№ п/п	Условия типовых задач (задач, кейсов)	Ответ
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?	$i=0,25; P=16$ млн руб. $S= P \cdot P \cdot n \cdot i / N$ $S=16-16 \cdot 0,25 \cdot 4 / 12=14,67$ млн руб Банком под вексель будет выплачено 14,67 млн руб.
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.	$P=50$ т.р; $n=4,5$ ; $i_1 =0,3$ ; $i_2 =0,29$ ; $i_3 =0,28$ ; $i_4 =0,27$ ; $i_5 =0,26$ ; $i_6 =0,25$ ; $i_7 =0,24$ ; $i_8 =0,23$ . пусть $k=1+ni$ , тогда $k=1+1 \cdot 0,3+0,5 \cdot 0,29+0,5 \cdot 0,28+0,5 \cdot 0,27+0,5 \cdot 0,26+0,5 \cdot 0,25+0,5 \cdot 0,24+0,5 \cdot 0,23=2,21$ $S=50000 \cdot 2,21= 110500$ Коэффициент наращивания составил 2,21, наращенная сумма = 110500
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.	$P=500$ т.р; $n=3$ ; $i=0,16$ ; используются сложные %-ставки. $S=P(1+i/m)mn$ 1) $S=500000(1+0,16)^3 =780448$ Нарращенная сумма по сложной ставке 16% через три года составит 780448 2) проценты начисляются поквартально $S=500000(1+0,16/4)^{12}=800516$ При начислении % поквартально наращенная сумма по сложной ставке 16% через три года

		составит 800516 3) проценты начисляются по полугодиям $S=500000(1+0,16/2)^6=793437$ При начислении % по полугодиям наращенная сумма по сложной ставке 16% через три года составит 793437
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?	$i=0,28; n=14/365; P=300\text{тыс.р}$ пусть $k=ni$ , тогда $k=14/360*28\%=1,09$ (Используются различные способы измерения числа дней ссуды и продолжительности года в днях. При применении точных % продолжительность года принимается точно — 365 или 366. При приближенных — продолжительность года 360 дней) $S=300000*1,09/100=3270$ тыс.руб Ставка по факторингу составляет 1,09. Сумма платы за факторинг = 3270 т.р.
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	а) $P=10*(0,05+0,07)=1,2$ млрд руб $\Sigma P=10-1,2=8,8$ млрд руб Максимальная сумма ресурсов, которую банк может дополнительно использовать для выдачи кредитов составит 8,8 млрд руб б) $DM=\Sigma P*m=8,8-10*0,05=8,3$ млрд руб максимальная сумма кредитов, которую может дополнительно использовать банковская система в целом составляет 8,3 млрд руб
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 $n$ ?	2,2 года

**10.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности), характеризующих этапы формирования компетенций**

**10.3.1. Условия допуска обучающегося к сдаче экзамена и защите курсовой работы и порядок ликвидации академической задолженности**

Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся (принято на заседании Ученого совета 31.08.2013г., протокол № 1)

**10.3.2. Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

устная  письменная  компьютерное тестирование  иная\*

\*В случае указания формы «Иная» требуется дать подробное пояснение

**10.3.3. Особенности проведения экзамена**

Время на подготовку ответов на экзаменационный билет – 40 мин