

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 17.06.2022 11:19:04

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт** Институт национальной и мировой экономики

**Кафедра** Финансов и кредита

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 9 от 31 мая 2022 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины** Б1.В.07 Банковское дело

**Основная профессиональная образовательная программа** 38.03.01 Экономика программа Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Самара 2022

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Банковское дело входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Консультационный проект, Бюджетная система РФ, Деньги, кредит, банки

Последующие дисциплины по связям компетенций: Банковский менеджмент, Учет и анализ деятельности банков, Страхование, Валютные операции банков, Ипотечное кредитование

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Банковское дело в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен выявлять информацию об основных показателях финансового состояния клиента и на этой основе проводить оценку кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
ПК-4	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	основные источники информации для оценки кредитоспособности корпоративного заемщика, основные финансовые показатели для оценки финансового состояния клиента	применять методики анализа кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	профессиональными навыками оценки кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика и подготовки заключения о целесообразности предоставления ему кредита

ПК-2 - Способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	правила документального оформления финансовых услуг, осуществляемых финансово-кредитной организацией: подбор кредитных и страховых продуктов, открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформление инвестиционных продуктов,	организовать консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	профессиональными навыками консультирования клиента по оформлению сделок с финансово-кредитной организацией

	консультирование по открытию брокерских счетов		
--	--	--	--

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 6
Контактная работа, в том числе:	77.3/2.15
Занятия лекционного типа	36/1
Занятия семинарского типа	36/1
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	3.3/0.09
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	32.7/0.91
Курсовой проект	+
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

#### очно-заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 7
Контактная работа, в том числе:	9.3/0.26
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	3.3/0.09
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	100.7/2.8
Курсовой проект	+
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Банковское дело представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий

##### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				

							<b>программе</b>
1.	Основы банковского дела	10	10				ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК- 2.2, ПК-2.3
2.	Банковские операции	26	26				ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК- 2.2, ПК-2.3
	Выполнение курсового проекта			3			
	Контроль	34					
	<b>Итого</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>3.3</b>	<b>2</b>	<b>32.7</b>	110

#### очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Основы банковского дела	1	1				ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК- 2.2, ПК-2.3
2.	Банковские операции	1	1				ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК- 2.2, ПК-2.3
	Выполнение курсового проекта			3			
	Контроль	34					
	<b>Итого</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>3.3</b>	<b>2</b>	<b>100.7</b>	110

## 4.2 Содержание разделов и тем

### 4.2.1 Контактная работа

#### Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Основы банковского дела	лекция	1. Экономические и правовые основы функционирования банковской системы РФ
		лекция	2. Ликвидность и финансовая устойчивость банков в РФ
2.	Банковские операции	лекция	3.Пассивные операции банков
		лекция	4 Активные операции банков и управление ими
		лекция	5 Кредитоспособность заемщиков и ее оценка банком
		лекция	6 Операции банков с ценными бумагами
		лекция	7 Банковские риски и регулирование рисков

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

### Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Основы банковского дела	практическое занятие	1 Современное состояние банковской системы РФ
		практическое занятие	2 Банки и небанковские кредитные организации, их операции
		практическое занятие	3 Лицензирование банковской деятельности Банком России
		практическое занятие	4 Содержание финансовой устойчивости и ликвидности банков
		практическое занятие	5 Управление финансовой устойчивостью банков : цели и методы
		практическое занятие	6 Обязательные нормативы ЦБ РФ
		практическое занятие	7 Порядок обязательного резервирования привлеченных источников банков в ЦБ РФ
		практическое занятие	8 Надзор Банка России за финансовой устойчивостью банков
		практическое занятие	9 Пассивные операции, содержание и методы осуществления
2.	Банковские операции	практическое занятие	10 Капитал банка, функции , основной и дополнительный капитал
		практическое занятие	11 Банковские резервы и их виды
		практическое занятие	12 Депозитная политика банков
		практическое занятие	13 Межбанковские кредит и его виды
		практическое занятие	14 Активные операции банков и их классификация
		практическое занятие	15 Кредитная политика банков
		практическое занятие	16 Лизинговые и факторинговые операции
		практическое занятие	17 Операции банков с ценными бумагами
		практическое занятие	18 Банковские риски

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Основы банковского дела	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - подготовка к контрольной работе - курсовая работа
2.	Банковские операции	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование - курсовая работа

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

### 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

#### 5.1 Литература:

##### 1. Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451916>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

##### Дополнительная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>
3. Климанова Е. Н. Международная деятельность российских банков [Электронный ресурс] / Н. И. Иванова. - Рига : Lambert Academic Publishing, 2017. - 77 с. - ISBN 978-620-2-19950-6. <http://lib1.sseu.ru/MegaPro/Web>

##### Литература для самостоятельного изучения

1. Научные статьи журналов «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Вопросы экономики», «Экономика и предпринимательство», сборников всероссийских и международных научно-практических конференций

#### 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

#### 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ

## обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

## 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. 1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

## 5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

## 5.6. Лаборатории и лабораторное оборудование

### 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Банковское дело:

#### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить
--------------	----------------	----------

		нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Разбор конкретной ситуации	+
	Деловая игра	+
	Практические задачи	+
	Контрольная работа	+
	Оценка курсовых проектов	+
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 16 от 20.05.2021; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет», утвержденным Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 16 от 20.05.2021 г.

## 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-4 - Способен выявлять информацию об основных показателях финансового состояния клиента и на этой основе проводить оценку кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-4.1: Знать:	ПК-4.2: Уметь:	ПК-4.3: Владеть (иметь навыки):
	основные источники информации для оценки кредитоспособности корпоративного заемщика, основные финансовые показатели для оценки финансового состояния клиента	применять методики анализа кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	профессиональными навыками оценки кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика и подготовки заключения о целесообразности предоставления ему кредита
Пороговый	Основные показатели оценки кредитоспособности корпоративного заемщика и источники информации для оценки финансового состояния заемщика	Рассчитывать основные финансовые показатели для оценки финансового состояния корпоративного заемщика, использовать основные источники информации, необходимые для анализа кредитоспособности заемщика.	Навыками расчета основных финансовых показателей для оценки финансового состояния корпоративного заемщика, использования основных источников информации, необходимых для анализа кредитоспособности заемщика.
Стандартный (в дополнение к	Методику расчета финансовых показателей корпоративного заемщика банка с использованием	Применять на практике методику расчета показателей для оценки кредитоспособности	Навыками применения на практике методики расчета показателей для оценки кредитоспособности

пороговому)	важнейших источников информации для оценки кредитоспособности клиента.	корпоративного заемщика, использовать источники информации для оценки кредитоспособности клиента	корпоративного заемщика, использования основных источников финансовой и иной информации
Повышенны й (в дополнение к пороговому, стандартному)	Методику расчета финансовых показателей заемщика – юридического лица с учетом его отраслевых особенностей с использованием отечественного и зарубежного банковского опыта.	Применять на практике методику расчета финансовых показателей корпоративного заемщика с учетом его отраслевых особенностей, комплексно оценивать кредитоспособность заемщика	Навыками применения на практике методики расчета финансовых показателей корпоративного заемщика с учетом его отраслевых особенностей, комплексного анализа кредитоспособности корпоративного заемщика.

ПК-2 - Способен проводить консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	правила документального оформления финансовых услуг, осуществляемых финансово-кредитной организацией: подбор кредитных и страховых продуктов, открытие депозитов физическим лицам, выпуск пластиковых карт, оформление инвестиционных продуктов, консультирование по открытию брокерских счетов	организовать консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	профессиональными навыками консультирования клиента по оформлению сделок с финансово-кредитной организацией
Пороговый	Основные виды банковских услуг, основные виды документов, подтверждающих оформление сделок по депозитным, кредитным и иным операциям банка с клиентом.	Консультировать клиентов по важнейшим услугам банка, оформлять договоры и иные документы, подтверждающие выполнение кредитных, депозитных и иных услуг.	Навыками оформления кредитных, депозитных и иных договоров, документов, подтверждающих оформление сделок клиента с банком.
Стандартны й (в дополнение к пороговому)	Классификацию банковских услуг, основные виды документов, подтверждающих оформление банковских	Классифицировать банковские услуги, оформлять кредитные, депозитные и иные договоры и документы, подтверждающие и	Навыками оформления кредитных, депозитных и иных договоров, документов, подтверждающих оформление сделок клиента

	сделок с клиентом.	сопровождающие осуществление банковских услуг.	с банком.
Повышенны й (в дополнение к пороговому, стандартном у)	ПК-2.1. Знать: Классификации банковских услуг, виды прочих сделок, в том числе, по оказанию консультаций клиентам, основные виды документов, подтверждающих оформление сделок банка с клиентом.	ПК-2.2. Уметь: Выявлять особенности оказания банковских услуг различным категориям клиентов, оформлять кредитные, депозитные и иные договоры различным категориям клиентов, консультировать клиентов.	ПК-2.3. Владеть: Навыками оказания банковских услуг различным категориям клиентов с учетом их особенностей, оформления кредитных, депозитных и иных договоров различным категориям клиентов, консультирования клиентов.

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Основы банковского дела	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК- 4.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов, практические задачи, контрольная работа, оценка курсовой работы	Экзамен
2.	Банковские операции	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК- 4.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Разбор конкретной ситуации, деловая игра, практические задачи, оценка курсовой работы	Экзамен

### 6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=968>

### Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Основы банковского дела	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные характеристики современной банковской системы РФ.</li> <li>2. Перспективы развития банковской системы РФ в соответствии со стратегией Центрального банка РФ.</li> <li>3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях.</li> <li>4. Исторический аспект лицензирования банковских операций в РФ.</li> <li>5. Дискуссионные вопросы содержания банковской ликвидности и финансовой устойчивости в экономической литературе.</li> <li>6. Анализ выполнения обязательных нормативов Центрального банка РФ банками России в настоящее время.</li> <li>7. Применение мер воздействия Центральным банком РФ к кредитным организациям в процессе надзорной деятельности в настоящее время.</li> </ol>

	8. Дискуссионные вопросы содержания банковских рисков в экономической литературе . 9. Кредитный риск, его содержание и методы оценки. 10. Риск-менеджмент и его роль в регулировании банковского риска. 11. Зарубежный опыт управления банковскими рисками. 12. Дискуссионные вопросы кредитоспособности заемщиков в экономической литературе. 13. Особенности оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц. 14. Методы оценки кредитоспособности заемщиков и пути их развития в банковской практике.
Банковские операции	1. Совершенствование депозитной политики и депозитных операций банков РФ. 2. Зарубежный опыт депозитных операций коммерческих банков. 3. Анализ депозитных операций банков РФ. 4. Капитал банка, его содержание, функции и роль в банковской деятельности. 5. Достаточность капитала банка, содержание, показатели и методика их оценки 6. Современное состояние рынка межбанковского кредитования в РФ. 7. Кредитная политика коммерческого банка и факторы ее определяющие. 8. Банковское кредитование физических лиц: современное состояние и перспективы развития . 9. Ипотечное кредитование: сравнительная характеристика отечественного и зарубежного опыта. 10. Способы оптимизации инвестиционного портфеля коммерческих банков. 11. Фундаментальный и технический анализ : содержание и роль при осуществлении инвестиционных операций банков с ценными бумагами. 12. Доверительное управление ценными бумагами клиентов в банке.

### Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Основы банковского дела	1. В чём отличия коммерческого банка от небанковской кредитной организации? 2. Какие операции коммерческого банка являются базовыми, определяющими его содержание? 3. Что понимают под банковской прибылью? 4. Какие операции приносят коммерческому банку прибыль? 5. Какие виды лицензий предусмотрены Банком России для банков? 6. В чём отличия универсальной лицензии от базовой лицензии банков? 7. Каковы причины отзыва лицензии у коммерческого банка? 8. Какие требования предъявляет Центральный банк РФ к коммерческому банку при регистрации? 9. Назовите критерии дифференциации норм обязательных резервов Банка России в настоящее время. 10. Почему такие виды привлечённых ресурсов, как межбанковский кредит и корреспондентские счета других банков, не являются объектом обязательного резервирования? 11. Каково соотношение понятий «ликвидность банка», «финансовая устойчивость банка», «надежность банка»? 12. В чем экономический смысл усреднения обязательных резервов банков при их регулировании ? 13. Что понимают под кредитоспособностью заемщика, каковы критерии ее оценки банком. 14. Содержание банковского риска и его виды.
Банковские операции	1. Раскройте содержание капитала банка и его функции. 2. Какие элементы включаются в состав основного капитала коммерческого банка? 3. Какова роль дополнительного капитала в деятельности банков? 4. Назовите источники формирования и пополнения уставного капитала

	<p>коммерческого банка.</p> <p>5. Что является источником и базой формирования резервного фонда банка?</p> <p>6. Какие виды страховых резервов должны создавать коммерческие банки в соответствии с требованиями Центрального банка РФ?</p> <p>7. В чем назначение резерва на возможные потери по ссудам?</p> <p>8. Что понимают под депозитом и депозитной политикой коммерческого банка?</p> <p>9. По каким признакам осуществляется классификация депозитов?</p> <p>10. Что понимают под активными операциями коммерческих банков?</p> <p>11. Как можно классифицировать активные операции по экономическому содержанию?</p> <p>12. На какие группы можно подразделить активные операции банков с учетом их доходности, а также риска?</p> <p>13. Какие цели преследует коммерческий банк в процессе управления активными операциями?</p> <p>14. Какие методы управления активными операциями существуют в банковской практике?</p> <p>15. Почему кредитные операции занимают основное место в структуре активных банковских операций?</p> <p>16. Каковы этапы кредитной деятельности коммерческого банка?</p> <p>17. Из каких элементов складывается лизинговый платеж?</p> <p>18. В чем специфика финансового и оперативного лизинга?</p> <p>19. Что понимают под факторинговыми операциями?</p> <p>20. Какие существуют виды факторинга?</p> <p>21. Какую роль играют коммерческие банки в функционировании рынка ценных бумаг?</p> <p>22. По каким признакам можно классифицировать операции коммерческого банка с ценными бумагами?</p> <p>23. Какими способами осуществляется регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами Центральным банком РФ?</p> <p>24. Каково содержание и цели эмиссионных операций с ценными бумагами?</p> <p>25. Какие этапы включает процедура эмиссии акций, облигаций коммерческого банка?</p>
--	--

### **Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций**

1. Первый уровень банковской системы России, это  
коммерческие банки

фондовая биржа  
Центральный банк РФ  
региональные банки

2. В России преобладают банки :

специализированные  
универсальные  
инвестиционные  
сберегательные

3. Банки в России не вправе осуществлять:

кредитование физических лиц  
торговлю материальными ценностями  
лизинговые операции  
безналичные расчеты

4. Банковская система нашей страны в период плановой экономики характеризовалась:

наличием коммерческих банков  
существованием банковской конкуренции  
наличием государственной монополии на банковское дело  
функционированием ипотечных банков

5. Коммерческий банк представляет собой  
финансовую организацию  
инвестиционную организацию  
кредитную организацию  
сберегательную организацию

6. По виду лицензий в РФ выделяют банки  
с генеральной лицензией и базовой  
с базовой лицензией и универсальной  
с валютной лицензией и универсальной  
с генеральной лицензией и специализированной

7. Основное направление деятельности небанковских кредитных организаций в РФ, это  
кредитование физических лиц  
проведение валютных операций  
осуществление расчетов  
проведение лизинговых операций

8. Ликвидность коммерческого банка – это:  
способность банка поддерживать достаточную капитальную базу  
способность банка привлекать ресурсы на рынке  
способность банка бесперебойно погашать долговые обязательства перед вкладчиками и кредиторами  
способность банка поддерживать финансовую устойчивость

9. Ликвидные активы это:  
активы, которые можно использовать в качестве резервов для погашения просроченных обязательств.  
активы, которые можно быстро и с минимальными потерями превратить в платежное средство.  
активы, которые можно использовать в качестве резервов краткосрочного и долгосрочного кредитования.  
активы, которые подвержены максимальным рискам

10. Финансовая устойчивость банка это  
способность банка погашать долговые обязательства перед клиентами  
способность банка непрерывно функционировать в меняющихся рыночных условиях  
способность банка проводить активные операции  
способность банка привлекать ресурсы на рынке

11. По какому принципу располагаются средства в Активе баланса банка?  
по нарастанию ликвидности.  
по убыванию ликвидности.  
по нарастанию риска.  
по убыванию риска

12. Назовите правильный вариант последовательности расположения средств в Активе баланса банка:  
денежные средства в кассе, ссудная задолженность, средства в кредитных организациях, средства в ЦБ РФ.  
денежные средства в кассе, средства в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги для перепродажи.  
денежные средства в кассе, средства, вложенные в ценные бумаги, ссудная задолженность, средства в кредитных организациях  
денежные средства в кассе, долгосрочные финансовые вложения, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги

13. К обязательным нормативам ликвидности в России относят:

норматив достаточности капитала банка, норматив текущей ликвидности, норматив максимального риска на одного заемщика

норматив вложений банка в ценные бумаги, норматив мгновенной ликвидности, норматив собственных вексельных обязательств

норматив долгосрочной ликвидности, норматив текущей ликвидности, норматив максимального размера привлекаемых вкладов клиентов

норматив мгновенной ликвидности, норматив текущей ликвидности, норматив долгосрочной ликвидности

14. Какие элементы включают в состав обязательств до востребования мгновенного характера при расчете норматива Н2?

расчетные счета юридических лиц, срочные вклады населения, корреспондентские счета других банков, депозиты до востребования.

расчетные счета юридических лиц, межбанковские кредиты, вклады населения до востребования, долгосрочные займы от других банков

расчетные счета юридических лиц, вклады населения до востребования, корреспондентские счета других банков, депозиты до востребования.

депозиты до востребования, срочные сберегательные вклады физических лиц, субординированные кредиты Банка России

15. В Пассиве баланса банка отражаются

банковские ресурсы

кредитные вложения

финансовые результаты

ссудная задолженность

16. Пассивные операции коммерческие банки осуществляют следующими способами:

формирование фондов специального назначения за счет отчисления из прибыли, формирование обязательных резервов в Центральном банке РФ, формирование страховых резервов для покрытия рисков;

проведение депозитных операций по привлечению средств, открытие корреспондентских счетов в других банках, эмиссия акций;

выпуск и размещение собственных долговых обязательств, получение кредитов Центрального банка РФ, проведение депозитных операций по привлечению средств.

проведение депозитных операций, выдача кредитов физическим и юридическим лицам, размещение денежных средств в Центральном банке РФ, выпуск и размещение долговых обязательств

17. Элементами капитала (собственных средств) банка являются:

уставный капитал, эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, фонды банка, в том числе, резервный.

уставный капитал, депозиты клиентов, резервный фонд, нераспределенная прибыль.

уставный капитал, страховые резервы

депозиты клиентов, межбанковские кредиты, фонды банка, прибыль

18. По какому принципу располагаются источники средств в Пассиве баланса банка?

по нарастанию срочности.

по убыванию востребованности.

по убыванию ликвидности.

по нарастанию ликвидности

19. В состав привлеченных источников банка включают:

эмиссионный доход, депозиты клиентов, корреспондентские счета банков, межбанковские кредиты, полученные.

депозиты клиентов, выпущенные долговые обязательства, корреспондентские счета других кредитных организаций

уставный капитал, депозиты клиентов, прибыль, межбанковские кредиты  
 депозиты клиентов, корреспондентские счета в других банках, ресурсы Банка России, прибыль

20. Источником формирования резервного фонда коммерческого банка выступает:  
 совокупный доход банка;  
 чистая прибыль;  
 прибыль банка;  
 привлеченные ресурсы

### Практические задачи

Раздел дисциплины	Задачи																								
Основы банковского дела	<p><b>Задача 1.</b></p> <p>На основании данных об активах коммерческого банка определить суммы первоклассных ликвидных средств (Л м) и ликвидных средств (Л т)</p> <table border="1" data-bbox="387 770 1509 1850"> <thead> <tr> <th data-bbox="387 770 1321 909">Виды активов банка</th> <th data-bbox="1321 770 1509 909">Сумма в тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="387 909 1321 981">1. Наличные денежные средства в кассе.</td> <td data-bbox="1321 909 1509 981">165</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 981 1321 1052">2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ</td> <td data-bbox="1321 981 1509 1052">260</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1052 1321 1167">3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ. (обязательные резервы)</td> <td data-bbox="1321 1052 1509 1167">140</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1167 1321 1238">4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах</td> <td data-bbox="1321 1167 1509 1238">200</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1238 1321 1352">5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, со страновой оценкой «2»</td> <td data-bbox="1321 1238 1509 1352">240</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1352 1321 1467">6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней</td> <td data-bbox="1321 1352 1509 1467">1 700</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1467 1321 1581">7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней</td> <td data-bbox="1321 1467 1509 1581">2 400</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1581 1321 1653">8. Вложения в Облигации Банка России.</td> <td data-bbox="1321 1581 1509 1653">180</td> </tr> <tr> <td data-bbox="387 1653 1321 1850">9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:</td> <td data-bbox="1321 1653 1509 1850"> <table border="1" data-bbox="1321 1653 1509 1850"> <tbody> <tr> <td data-bbox="1321 1653 1321 1789">до востребования</td> <td data-bbox="1321 1653 1509 1789">300</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1321 1789 1321 1850">до 30 дней</td> <td data-bbox="1321 1789 1509 1850">750</td> </tr> </tbody> </table> </td> </tr> </tbody> </table>	Виды активов банка	Сумма в тыс. руб.	1. Наличные денежные средства в кассе.	165	2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ	260	3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ. (обязательные резервы)	140	4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах	200	5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, со страновой оценкой «2»	240	6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1 700	7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней	2 400	8. Вложения в Облигации Банка России.	180	9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:	<table border="1" data-bbox="1321 1653 1509 1850"> <tbody> <tr> <td data-bbox="1321 1653 1321 1789">до востребования</td> <td data-bbox="1321 1653 1509 1789">300</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1321 1789 1321 1850">до 30 дней</td> <td data-bbox="1321 1789 1509 1850">750</td> </tr> </tbody> </table>	до востребования	300	до 30 дней	750
Виды активов банка	Сумма в тыс. руб.																								
1. Наличные денежные средства в кассе.	165																								
2. Средства на корреспондентском счёте в Центральном банке РФ	260																								
3. Средства на резервном счёте в Центральном банке РФ. (обязательные резервы)	140																								
4. Средства на корреспондентских счётах в банках-резидентах	200																								
5. Средства на корреспондентских счётах в банках-нерезидентах, расположенных в странах, со страновой оценкой «2»	240																								
6. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам на срок до 30 дней	1 700																								
7. Задолженность по кредитам со сроком погашения в течение ближайших 30-ти дней	2 400																								
8. Вложения в Облигации Банка России.	180																								
9. Векселя банков, приобретённые со сроком погашения:	<table border="1" data-bbox="1321 1653 1509 1850"> <tbody> <tr> <td data-bbox="1321 1653 1321 1789">до востребования</td> <td data-bbox="1321 1653 1509 1789">300</td> </tr> <tr> <td data-bbox="1321 1789 1321 1850">до 30 дней</td> <td data-bbox="1321 1789 1509 1850">750</td> </tr> </tbody> </table>	до востребования	300	до 30 дней	750																				
до востребования	300																								
до 30 дней	750																								
Банковские операции	<p><b>Задача 2.</b></p> <p>Депозит в размере 250000 руб. размещен в коммерческом банке на срок три месяца. Процентная ставка на уровне 4,5% годовых.</p> <p>В конце каждого месяца хранения средств банк производит капитализацию начисленных процентов.</p> <p>Рассчитать сумму, выплаченную коммерческим банком клиенту по истечении</p>																								

	<p>срока хранения средств на депозитном счете с учетом начисленных процентов.</p> <p><b>Задача 3.</b></p> <p>Потенциальный Заемщик № 1 предъявил к учету в коммерческий банк векселя на сумму 18,5млн. руб. Срок их оплаты наступает через 10 дней. Данный заемщик (векселедержатель), как и плательщик по векселю (векселедатель) находятся на расчетно – кассовом обслуживании в этом банке. Клиенты являются финансово-устойчивыми, платежеспособными организациями.</p> <p>Заемщик № 2 предъявил к учету вексель на сумму 9,4 млн. рублей. Срок оплаты наступает через 7 дней. Заемщик не имеет расчетного счета в этом банке. Вексель авалирован третьим лицом – организацией, находящейся на расчетно – кассовом обслуживании в данном коммерческом банке, является финансово-устойчивой.</p> <p>Заемщик № 3 предъявил к учету вексель на сумму 13,5 млн. руб. Заемщик обращается в данный банк впервые. Срок оплаты векселя наступает через 15 дней.</p> <p>Учитываемые векселя должны удовлетворять следующим требованиям коммерческого банка</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Срок их оплаты не должен превышать 10 дней с даты предъявления к учету.</li> <li>2. Векселедержатель и векселедатель должны являться клиентами банка и иметь устойчивое финансовое положение.</li> <li>3. С целью снижения кредитного риска, к учету принимаются векселя с акцептом или авалем третьего лица, желательно, клиента данного банка.</li> </ol> <p>Процентная ставка (дисконт) по рассматриваемому учетному кредиту установлена в размере 0,75 от ключевой ставки Центрального банка Р.Ф., действующей на данный момент.</p> <p>Определить величину дисконта, удерживаемого банком с заемщиков и сумму выданного кредита в порядке учета векселей.</p>
--	--

### Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы

### Примерная тематика курсовых проектов

1. Капитал банка и его роль в укреплении финансовой устойчивости банка.
2. Депозитные операции банков и их развитие в современных условиях.
3. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.
4. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
7. Операции банков на рынке ценных бумаг и их регулирование.
8. Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
9. Банковские риски и управление ими.
10. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
11. Кредитная политика банков и ее элементы.
12. Надзор Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций.
13. Дистанционное банковское обслуживание клиентов банков и перспективы его развития в РФ.
14. Формы обеспечения возвратности кредита и практика их использования в современных условиях.

15. Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
16. Формирование ресурсов коммерческого банка.
17. Финансовая устойчивость банка и ее основные характеристики
18. Факторинговые операции и их виды.
19. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
20. Проблемы развития банковской системы России в современных условиях.
21. Инвестиционные операции банков и пути их развития.
22. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
23. Кредитный риск и методы его регулирования.
24. Проблемы функционирования небанковских кредитных организаций и специализированных банков в России.
25. Доверительные операции коммерческих банков.
26. Брокерские операции банков с ценными бумагами.
28. Банковские резервы как инструмент снижения рисков.
29. Методы оценки кредитоспособности заемщиков- физических лиц: отечественный и зарубежный опыт.
30. Экономические нормативы Центрального банка РФ и их роль в укреплении финансовой устойчивости банка.
31. Комиссионно-посреднические операции банков и их развитие в современных условиях.
32. Депозитарные операции банков.
33. Банковские услуги и их развитие в условиях конкуренции.
34. Банковская конкуренция и ее особенности в России.
35. Операции банков с платежными картами и перспективы их развития.
36. Операции банков с драгоценными металлами.
37. Потребительское кредитование коммерческих банков.
38. Операции банков по обслуживанию розничных клиентов и перспективы их развития.
39. Регулирование деятельности банков Центральным банком РФ.
40. Современная банковская система РФ, проблемы и пути ее развития.

### 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

#### Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Основы банковского дела	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принципы деятельности коммерческого банка.</li> <li>2. Содержание банка и небанковской кредитной организации.</li> <li>3. Банковская система РФ и ее элементы</li> <li>4. Банковская прибыль и ее источники.</li> <li>5. Порядок лицензирования банковских операций в РФ.</li> <li>6. Виды лицензий Банка России.</li> <li>7. Содержание банковской ликвидности и факторы, ее определяющие.</li> <li>8. Финансовая устойчивость банка и ее оценка.</li> <li>9. Обязательные нормативы ликвидности баланса банка.</li> <li>10. Обязательные нормативы концентрации кредитного риска.</li> <li>11. Нормативы достаточности капитала банка.</li> <li>12. Надзор Банка России и его формы.</li> <li>13. Обязательные резервы банков в Банке России и их роль.</li> <li>14. Управление ликвидностью банка, содержание и этапы.</li> <li>15. Нормативы концентрации кредитного риска банка.</li> <li>16. Баланс банка, его содержание и структура</li> </ol>
Банковские операции	<ol style="list-style-type: none"> <li>17. Собственные средства (капитал) коммерческого банка: назначение и функции.</li> <li>18. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами.</li> <li>19. Кредитная политика коммерческого банка: содержание и направления.</li> <li>20. Операции доверительного управления ценными бумагами.</li> </ol>

	<p>21. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам.</p> <p>21. Управление активными операциями: цели и методы.</p> <p>22. Операции банков с ценными бумагами. Эмиссия ценных бумаг.</p> <p>23. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами.</p> <p>24. Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>25. Межбанковский кредит и его роль в формировании банковских ресурсов.</p> <p>26. Показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика.</p> <p>27. Резервный фонд коммерческого банка, его назначение и порядок формирования.</p> <p>28. Кредитный риск и методы его регулирования.</p> <p>29. Факторинговые операции коммерческих банков.</p> <p>30. Депозитарные операции банков с ценными бумагами.</p> <p>31. Организация кредитования заемщиков коммерческими банками.</p> <p>32. Банковские сертификаты и векселя как разновидность депозитов.</p> <p>33. Банковские ресурсы и их структура.</p> <p>34. Эмиссия банковских векселей и платежных карт.</p> <p>35. Залог материальных ценностей как форма обеспечения возвратности кредита.</p> <p>36. Общая характеристика пассивных операций коммерческих банков.</p> <p>37. Капитал коммерческого банка и его уровни (основной и дополнительный капитал).</p> <p>38. Лизинговые операции и роль коммерческих банков в их осуществлении.</p> <p>39. Посреднические операции коммерческих банков с ценными бумагами.</p> <p>40. Уставной капитал коммерческого банка и порядок его формирования.</p> <p>41. Активные операции коммерческих банков: содержание и классификация.</p> <p>42. Депозитная политика банка и ее элементы..</p> <p>43. Виды кредитов в зависимости от обеспечения, категории заемщиков, целевого направления срока погашения.</p> <p>44. Методы регулирования рисков коммерческих банков.</p> <p>45. Депозиты коммерческих банков и их виды.</p>	
--	---	--

#### 6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

##### Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«хорошо»	Стандартный ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне