

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Колесникова Екатерина Дмитриевна
Должность: Ректор СГТИ
Дата подписания: 20.01.2025 12:46:04
Уникальный программный ключ:
5791137b901af0c8a3d18857e4404b1994a5b19c4



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СРЕДНЕУССУРСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономики и управления

_____/Садченкова Ю.П./

«13» января 2025 г.

Кафедра экономики и управления

Рабочая программа учебной дисциплины

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки:
Экономика, предпринимательство и финансы

Квалификация (степень) выпускника:

Бакалавр

Форма обучения:

Очная, очно-заочная

Составитель программы:

Садченкова Ю.П.,

к.э.н., доцент кафедры экономики и управления

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
- 3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
- 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)
- 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Банковское дело»
- 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал
- 6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и(или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся
- 6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.
- 10.1. Лицензионное программное обеспечение
- 10.2. Электронно-библиотечная система
- 10.3. Современные профессиональные баз данных
- 10.4. Информационные справочные системы
11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
12. Лист регистрации изменений

1. Аннотация к дисциплине

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ 12.08.2020 г. № 954.

Рабочая программа содержит обязательные для изучения темы по дисциплине «Банковское дело». Дисциплина дает целостное представление о банках и банковской системе, основных пассивных и активных операциях центрального и коммерческих банков, кредитной и инвестиционной деятельности банков, балансе и структуре банка, ликвидности банка и баланса банка, нормах законодательного регулирования деятельности банков, финансовых услугах банка и его функциональной структуре.

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 учебных планов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, уровень бакалавриата.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 8 семестре для очной формы обучения, на 5 курсе, в 9 семестре для очно-заочной формы обучения, форма контроля – экзамен.

Цель изучения дисциплины:

Сформировать у обучающихся комплекс теоретических знаний о банковской деятельности в современных рыночных условиях в мире и в России.

Задачи:

- формирование у студентов общих представлений о банковской деятельности центрального банка и коммерческого банка, их основных: целях, задач, функций;
- изучение особенности организации и функционирования банков на основе законодательных актов и нормативных положений, регламентирующих деятельность банков на территории Российской Федерации (РФ), включая Центральный Банк РФ;
- изучение основных видов банков, их активных и пассивных операций, а также формах расчетов и порядка осуществления операций по видам банковских услуг (кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, факторинг, траст, операции с ценными бумагами и др.);
- освоение методик анализа экономических показателей, применяемых в банковской деятельности, включая анализ баланса коммерческих банков и принципы его построения, а также оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности;
- освоение методик выявления кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России
- формирование знаний по приемами использования компьютерных технологий в практической работе кредитных организаций:
- определять кредитоспособность заемщика, а также рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

ПК-4 - способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, денежно-кредитные, валютные отношения в различных областях экономики последствия.

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) и на основе профессиональных стандартов:

- «Специалист рынка ценных бумаг», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 23.03.2015 г. № 184н;
- «Специалист по страхованию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06.07.2020 г. № 404н;
- «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30.08.2018 г. № 564н;
- «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19.03.2015 г. № 167н;

Код компетенции	Результаты освоения ОПОП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-4	Способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, денежно-кредитные, валютные отношения в различных областях экономики последствия	ПК-4.1. Применение норм, регулирующих бюджетно-налоговые отношения в различных областях экономики	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>
		ПК-4.2. Применение норм, регулирующих денежно-кредитные отношения в различных областях экономики	
		ПК-4.3. Применение норм, регулирующих валютные отношения в различных областях экономики	

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы.

3.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объем дисциплины	Всего часов	
	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	144	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	54	12
Аудиторная работа (всего):	54	12
в том числе:		
лекции	18	4
семинары, практические занятия	36	8
лабораторные работы		
Контроль	36	9
Внеаудиторная работа (всего):		
в том числе:		
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	54	123

Вид промежуточной аттестации обучающегося (экзамен)	+	+
---	---	---

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)
			ВСЕГО	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Контрольная работа	Курсовая работа	
				Лекции	Лабораторный практикум	Практические занятия /семинары				
1	Тема 1. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	8	6	1		2	3			Устный опрос
2	Тема 2. Операции центральных банков	8	6	1		2	3			Устный опрос, реферат, задачи
3	Тема 3. Денежно-кредитная политика центральных банков	8	7	1		3	3			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
4	Тема 4. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	8	8	1		3	4			Устный опрос, реферат, задачи
5	Тема 5. Пассивные и активные операции коммерческих банков	6	8	2		2	4			Устный опрос, коллоквиум
6	Тема 6. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	6	8	1		3	4			Устный опрос, реферат, задачи
7	Тема 7. Финансовые услуги коммерческих банков	8	9	2		3	4			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
8	Тема 8. Инвестиционная деятельность коммерческих банков	8	7	1		2	4			Устный опрос, коллоквиум
9	Тема 9. Расчетное обслуживание предприятий и организаций коммерческими банками	8	7	1		2	4			Устный опрос, коллоквиум
10	Тема 10. Баланс коммерческого банка и его характеристика	8	9	2		3	4			Устный опрос, реферат, задачи
11	Тема 11. Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью	8	8	1		3	4			Устный опрос, реферат, задачи
12	Тема 12. Специализированные банки	8	6	1		2	3			Устный опрос, коллоквиум
13	Тема 13. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка	8	7	1		2	4			Устный опрос, реферат,
14	Тема 14. Управление	8	6	1		2	3			Устный опрос,

	банковскими рисками									реферат,
15	Тема 15. Контроль в коммерческом банке и его организация	8	6	1		2	3			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
	Экзамен		36							
	ИТОГО		144	18		36	54			

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)
			ВСЕГО	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Контрольная работа	Курсовая работа	
				Лекции	Лабораторный практикум	Практические занятия /семинары				
1	Тема 1. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	9	9	1			8			Устный опрос
2	Тема 2. Операции центральных банков	9	9	1			8			Устный опрос, реферат, задачи
3	Тема 3. Денежно-кредитная политика центральных банков	9	9			1	8			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
4	Тема 4. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	9	8				9			Устный опрос, реферат, задачи
5	Тема 5. Пассивные и активные операции коммерческих банков	9	9	1			8			Устный опрос, коллоквиум
6	Тема 6. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	9	9			1	8			Устный опрос, реферат, задачи
7	Тема 7. Финансовые услуги коммерческих банков	9	9			1	8			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
8	Тема 8. Инвестиционная деятельность коммерческих банков	9	9			1	8			Устный опрос, коллоквиум
9	Тема 9. Расчетное обслуживание предприятий и организаций коммерческими банками	9	9			1	8			Устный опрос, коллоквиум
10	Тема 10. Баланс коммерческого банка и его характеристика	9	9			1	8			Устный опрос, реферат, задачи
11	Тема 11. Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью	9	9			1	8			Устный опрос, реферат, задачи
12	Тема 12. Специализированные банки	9	9	1			8			Устный опрос, коллоквиум
13	Тема 13. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка	9	10				9			Устный опрос, реферат,
14	Тема 14. Управление банковскими рисками	9	9				9			Устный опрос, реферат,

15	Тема 15. Контроль в коммерческом банке и его организация	9	9			1	8			Устный опрос, коллоквиум, тестирование
	Экзамен	9	9							
	ИТОГО		144	4		8	123			

4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

Тема 1. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции

Содержание лекционного курса

Место центрального банка в банковской системе и его основные функции. Эмиссионная функция центрального банка. Функции аккумуляции и хранения кассовых резервов других кредитных учреждений, осуществления расчетов и переводных операций. Функция кредитования коммерческих банков. Функции предоставления кредитов и выполнения расчетных операций для правительства, обслуживания внутреннего государственного долга. Внешнеэкономическая функция. Функция хранения официальных золотовалютных резервов. Функция денежно-кредитного регулирования. Основные направления денежно-кредитного регулирования: контроль над банковской системой в целях укрепления ее ликвидности; управление государственным долгом; регулирование объема кредитных операций и денежной эмиссии с целью воздействия на экономическое развитие, занятость, стабилизацию цен, уровень валютного курса. Тесная взаимосвязь трех направлений денежно-кредитного регулирования. Взаимоотношения центральных банков с представительными и исполнительными органами власти. Центральный банк РФ (Банк России): статус, основные цели, полномочия и функции.

Содержание практических занятий

1. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
2. Виды центральных банков по принадлежности капитала: государственные, акционерные, смешанные.
3. Правовые основы деятельности центральных банков в разных странах.

Тема 2. Операции центральных банков

Содержание лекционного курса

Пассивные операции. Эмиссия банкнот, каналы эмиссии и виды обеспечения. Эмиссия банкнот в порядке кредитования коммерческих банков, ее обеспечение. Эмиссия банкнот в порядке кредитования государства, ее обеспечение. Эмиссия банкнот под прирост официальных золотовалютных резервов, ее обеспечение. Влияние на денежное обращение, эмиссия банкнот по различным каналам. Депозитные операции центральных банков. Собственный капитал центральных банков. Отличия пассивных операций Центрального банка от пассивных операций коммерческих банков. Активные операции. Учетно-ссудные операции. Ссуды коммерческим банкам и государству под залог векселей, государственных облигаций и др. ценных бумаг. Учетные операции; покупка векселей у государства и банков. Значение учетных операций центральных банков. Банковские инвестиции. Покупка государственных ценных бумаг – главная форма кредитования правительства в промышленно развитых странах. Покупка государственных ценных бумаг в целях регулирования ликвидности банковской системы и управления государственным долгом. Операции с золотом и иностранной валютой. Взаимосвязь пассивных и активных операций.

Содержание практических занятий

1. Эмиссия банкнот в условиях золотого стандарта.
2. Баланс центральных банков.
3. Операции на открытом рынке.

Тема 3. Денежно-кредитная политика центральных банков

Содержание лекционного курса

Общие и селективные методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Изменение норм обязательных резервов. Влияние размеров обязательных резервов на объем, динамику и структуру банковских операций, денежную массу, уровень ссудного процента. Учетная (дисконтная) политика центральных банков. Операции на открытом рынке. Регламентация экономических нормативов банков. Ее воздействие на объем кредитов, денежной массы, уровень процента. Селективные методы. Прямое количественное лимитирование отдельных видов кредитов, предоставляемых коммерческими банками; контроль условий различных кредитов (размеры, маржа по кредитам, уровни процента).

Содержание практических занятий

1. Инструменты ЦБ РФ косвенного регулирования деятельности коммерческих банков.
2. Валютные интервенции и валютные ограничения.
3. Влияние официальной учетной ставки на работу коммерческих банков.

Тема 4. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков

Содержание лекционного курса

Возникновение и эволюция коммерческих банков. Коммерческие банки в современной банковской системе. Функции и классификация коммерческих банков. Эволюция банковской системы в России. Кредитные отношения до рыночных реформ. Особенности современной банковской системы РФ. Правовые основы учреждения и порядок организации коммерческого банка. Организационная и управленческая структура коммерческих банков.

Содержание практических занятий

1. Механизм функционирования коммерческого банка.
2. Функции коммерческого банка.
3. Классификация коммерческих банков.

Тема 5. Пассивные и активные операции коммерческих банков

Содержание лекционного курса

Пассивные операции и их характеристика. Методы увеличения акционерного капитала. Образование резервного капитала. Привлечение средств в депозиты: вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады, депозитные сертификаты, вексельные операции. Межбанковские операции по привлечению средств. Евровалютные займы. Активные операции и их характеристика. Учетно-ссудные операции. Ссуды на коммерческие цели; кредитование капитальных вложений; ссуды для операций на фондовой бирже. Потребительские ссуды. Операции банков с ценными бумагами; банковские инвестиции.

Содержание практических занятий

1. Кредитный потенциал банка.
2. Валютные операции коммерческого банка.
3. Ссуды под залог ценных бумаг.

Тема 6. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд

Содержание лекционного курса

Основные нормативные документы, регулирующие кредитную деятельность банков. Пакет документов, необходимый для оформления кредита. Кредитный договор, его содержание и экономическое значение. Формализуемые и неформализуемые параметры оценки кредитоспособности заемщика. Показатели, оценивающие его финансовое положение: прибыльность, ликвидность, обеспеченность собственными средствами и др. Кредитная история и дееспособность заемщика. Система обеспечения возврата кредита. Виды обеспечения, их экономическое содержание. Формы и методы контроля банка эффективности использования заемщиком ссуд.

Содержание практических занятий

1. Анализ кредитоспособности заемщика.
2. Банковские кредиты и их классификация.

3. Межбанковские кредиты.

Тема 7. Финансовые услуги коммерческих банков

Содержание лекционного курса

Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование. Основы и виды лизинга. Лизинг как форма финансирования капитальных вложений. Проблемы развития лизинга в России. Основы факторинга. Факторинг как форма организации расчетов. Порядок проведения факторинговых операций. Тростовые операции банков и их виды. Тростовые операции, оказываемые предприятиям, другим учреждениям и частным лицам.

Содержание практических занятий

1. Методические рекомендации по расчёту лизинговых платежей.
2. Преимущества и недостатки лизинга.
3. Виды факторингового обслуживания.

Тема 8. Инвестиционная деятельность коммерческих банков

Содержание лекционного курса

Место и значение инвестиций в экономике и деятельности коммерческих банков. Реальные инвестиции как экономическая основа финансирования капитальных вложений в отрасли экономики через систему долгосрочного кредитования коммерческими банками. Особенности долгосрочного кредитования капитальных вложений. Порядок оформления, выдачи и погашения долгосрочных кредитов на финансирование капитальных вложений. Порядок финансирования централизованных капитальных вложений. Условия финансирования капитальных вложений за счет собственных средств. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности. Инвестиционный риск и степень зависимости риска банка от ставок доходности, качества и сроков погашения ценных бумаг по их видам.

Содержание практических занятий

1. Диверсификация как метод проведения инвестиционной политики коммерческими банками.
2. Содержание понятия «портфель инвестиций».
3. Отечественный и зарубежный опыт инвестиционной деятельности коммерческих банков.

Тема 9. Расчетное обслуживание предприятий и организаций коммерческими банками

Содержание лекционного курса

Основы и принципы организации расчетов. Счета, открываемые предприятиями и организациями для осуществления расчетов. Положение о безналичных расчетах в РФ. Порядок и формы расчетов между предприятиями и организациями. Формы безналичных расчетов. Организация расчетов платежными требованиями-поручениями, порядок их проведения. Расчеты платежными поручениями, сфера их применения. Аккредитивная форма расчетов. Расчеты чеками.

Содержание практических занятий

1. Виды аккредитивов, порядок проведения.
2. Положение о чеках, регламентирующее использование чеков в платежном обороте.
3. Особенности и формы международных расчетов.

Тема 10. Баланс коммерческого банка и его характеристика

Содержание лекционного курса

Баланс коммерческого банка – источник информации о его деятельности. Типичный сводный баланс коммерческого банка и его содержание. Пассив баланса коммерческого банка. Состав и структура статей пассива баланса. Привлечение средств и их виды.

Собственные средства и их источники. Актив баланса коммерческого банка. Состав и структура статей актива баланса. Банковская наличность, кредиты, недвижимость и ценные бумаги, другие статьи актива баланса. Анализ баланса коммерческого банка. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.

Содержание практических занятий

1. Основные формы отчетности коммерческих банков.
2. План счетов бухгалтерского учета в банке.
3. Порядок формирования отчета о финансовых результатах.

Тема 11. Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью

Содержание лекционного курса

Понятие ликвидности коммерческих банков и факторы ее определяющие. Значение ликвидности в обеспечении устойчивости и надежности работы коммерческого банка. Показатели ликвидности коммерческого банка: достаточность капитала, соответствие активов и пассивов по срокам и содержанию, качество активов и уровень рискованности отдельных активных операций, стабильность и структура пассивов. Экономическое значение регулирования Центральным банком ликвидности коммерческих банков. Нормативы ликвидности коммерческих банков.

Содержание практических занятий

1. Группировка активов банка по степени ликвидности.
2. Риск потери ликвидности. Проблемы управления ликвидностью.
3. Порядок расчета нормативов ликвидности коммерческого банка.

Тема 12. Специализированные банки

Содержание лекционного курса

Понятие специализированных банков и небанковских кредитно-финансовых институтов, их роль в накоплении и мобилизации капитала. Виды специализированных банков в зависимости от предоставляемых услуг. Виды небанковских кредитно-финансовых институтов, характеристика их деятельности.

Содержание практических занятий

1. Деятельность страховых компаний.
2. Пассивные и активные операции страховых компаний.
3. Негосударственные пенсионные фонды, их пассивные и активные операции.

Тема 13. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка

Содержание лекционного курса

Управление ликвидностью банка. Участие подразделений банка в процессе управления ликвидностью. Планирование потребности банка в ликвидных средствах. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах, применяемые в зарубежной практике. Определение потребности банка в ликвидных средствах в российских условиях. Теория управления ликвидностью через активные и пассивные операции коммерческих банков. Принципы и особенности управления ликвидностью через активные операции и структурные элементы активов баланса банка: кассовая наличность, средства на резервном счете в Центральном банке, остатки на корреспондентских счетах, кредиты, ценные бумаги и др. Принципы и особенности управления ликвидностью через пассивные операции и структурные элементы пассивов баланса банка: депозиты, займы, кредиты, вклады и др. Управление доходностью. Регулирование доходной базы коммерческого банка.

Содержание практических занятий

1. Методы анализа деятельности банка.
2. Оценка деятельности банка.
3. Показатели прибыльности банка.

Тема 14. Управление банковскими рисками

Содержание лекционного курса

Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками. Кредитный риск: содержание, причины и методы управления. Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению. Риск операций с ценными бумагами: содержание и деятельность коммерческого банка по его регулированию. Процентный риск: сущность и особенности управления. Валютный риск: сущность, виды, методы управления.

Содержание практических занятий

1. Оценка кредитного риска.
2. Оценка валютного риска.
3. Российская и международная практика регулирования риска.

Тема 15. Контроль в коммерческом банке и его организация

Содержание лекционного курса

Внутрибанковский контроль и его виды. Организация текущего контроля в банке. Последующий контроль и способы его проведения. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке. Виды и значение банковской отчетности.

Содержание практических занятий

1. Принципы надлежащего управления операционным риском.

Последующий контроль за бухгалтерскими и кассовыми операциями

2. Контроль и ревизия кассы, операций на счетах в банках, операций с ценными бумагами.

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

Самостоятельная работа обучающихся при изучении курса «Банковское дело» предполагает, в первую очередь, работу с основной и дополнительной литературой. Результатами этой работы становятся выступления на практических занятиях, участие в обсуждении.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы дисциплины «Банковское дело», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

Наименование темы	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Форма контроля
Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах. Виды	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос

	центральных банков по принадлежности капитала: государственные, акционерные, смешанные. Правовые основы деятельности центральных банков в разных странах.	презентации.		
Операции центральных банков	Эмиссия банкнот в условиях золотого стандарта. Баланс центральных банков. Операции на открытом рынке.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат, задачи
Денежно-кредитная политика центральных банков	Инструменты ЦБ РФ косвенного регулирования деятельности коммерческих банков. Валютные интервенции и валютные ограничения. Влияние официальной учётной ставки на работу коммерческих банков.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум, тестирование
Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	Механизм функционирования коммерческого банка. Функции коммерческого банка. Классификация коммерческих банков.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат, задачи
Пассивные и активные операции коммерческих банков	Кредитный потенциал банка. Валютные операции коммерческого банка. Ссуды под залог ценных бумаг.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум
Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	Анализ кредитоспособности заемщика. Банковские кредиты и их классификация. Межбанковские кредиты.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат, задачи
Финансовые услуги коммерческих банков	Методические рекомендации по расчёту лизинговых платежей. Преимущества и недостатки лизинга. Виды факторингового обслуживания.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум, тестирование
Инвестиционная деятельность коммерческих банков	Диверсификация как метод проведения инвестиционной политики коммерческими банками. Содержание понятия «портфель инвестиций». Отечественный и зарубежный опыт	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум

	инвестиционной деятельности коммерческих банков.			
Расчетное обслуживание предприятий и организаций коммерческими банками	Виды аккредитивов, порядок проведения. Положение о чеках, регламентирующее использование чеков в платежном обороте. Особенности и формы международных расчетов.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум
Баланс коммерческого банка и его характеристика	Основные формы отчетности коммерческих банков. План счетов бухгалтерского учета в банке. Порядок формирования отчета о финансовых результатах.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат, задачи
Ликвидность коммерческих банков и управление ликвидностью	Группировка активов банка по степени ликвидности. Риск потери ликвидности. Проблемы управления ликвидностью. Порядок расчета нормативов ликвидности коммерческого банка.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат, задачи
Специализированные банки	Деятельность страховых компаний. Пассивные и активные операции страховых компаний. Негосударственные пенсионные фонды, их пассивные и активные операции.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум
Управление финансовой деятельностью коммерческого банка	Методы анализа деятельности банка. Оценка деятельности банка. Показатели прибыльности банка.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат,
Управление банковскими рисками	Оценка кредитного риска. Оценка валютного риска. Российская и международная практика регулирования риска.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, реферат,
Контроль в коммерческом банке и его организация	Принципы надлежащего управления операционным риском. Последующий контроль за бухгалтерскими и кассовыми операциями. Контроль и ревизия кассы, операций на счетах в банках, операций с ценными бумагами.	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка реферата и доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет-источниками	Устный опрос, коллоквиум, тестирование

6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Банковское дело»

6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
2	Реферат	Письменная работа с публичным представлением доклада-презентации полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	«5» – реферат и доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, при этом презентация доклада легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «4» – некорректное оформление реферата и доклада, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «3» – реферат или доклад отсутствуют, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии; «2» - докладчик не раскрыл тему	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
3	Задачи	Решение задач выполняется самостоятельно с последующей оценкой.	«отлично» – полностью решена и аргументирована; «хорошо» – решена и слабо аргументирована; «удовлетворительно» – решена и не аргументирована; «неудовлетворительно» – задача не решены.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3

4	Коллоквиум	Беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Незачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3
5	Тестирование	Тестирование можно проводить в форме: <ul style="list-style-type: none"> • компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; • письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов 	«отлично» - процент правильных ответов 80-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.	ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1	Экзамен - ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-4.3	Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); Сочетание полноты и лаконичности ответа; Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий); Ориентирование в учебной, научной и	1. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы экзаменационного билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком;

		специальной литературе; Логика и аргументированность изложения; Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий; Культура ответа.	2. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в экзаменационном билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа; 3. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в экзаменационном билете, ориентироваться в системе дисциплины «Банковское дело», знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком; оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.
--	--	---	---

6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся

6.3.1.1. Опрос по темам «Банковское дело»

1. Формы организации центральных банков.
2. Основные задачи и функции центральных банков.
3. Правовая природа Банка России.
4. Основные операции, совершаемые Банком России.
5. Денежно-кредитная политика РФ.
6. Центральный банк РФ как орган банковского регулирования и надзора.
7. Эмиссия банкнот ЦБ РФ.
8. Прием депозитов коммерческих банков и казначейства.
9. Выпуск ЦБ собственных долговых ценных бумаг.
10. Операции ЦБ по формированию собственного капитала и резервов.
11. Ссудные операции ЦБ РФ.
12. Покупка ЦБ ценных бумаг.
13. Покупка ЦБ иностранной валюты и золота.
14. Цели и принципы государственной денежно-кредитной политики.

15. Система инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
16. Понятие ключевой ставки, ставки рефинансирования, учётной ставки.
17. Обязательные резервные требования.
18. Операции «РЕПО».
19. Характеристика активных и пассивных операций.
20. Операции банка по формированию собственных ресурсов.
21. Классификация банковских активов по степени ликвидности.
22. Основные критерии определения качества активов банка.
23. Классификация активов банка по степени их доходности.
24. Банковский кредит и его элементы
25. Виды банковских кредитов.
26. Кредитный договор и кредитные документы
27. Оценка кредитоспособности клиента банка (юридического лица).
28. Кредитная политика коммерческого банка.
29. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком.
30. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
31. Особенности долгосрочного кредитования капитальных вложений.
32. Принципы организации расчетов в РФ.
33. Формы расчетов.
34. Организация безналичных расчетов через счета НОСТРО и ЛОРО.
35. Формы безналичных расчетов и особенности их проведения.
36. Клиринговые операции.
37. Организация расчетов платежными поручениям.
38. Организация расчетов с помощью чеков, организация расчетов по инкассо.
39. Система расчетов аккредитивами и векселями.
40. Организация приема наличности, порядок выдачи наличности из кассы банка.
41. Управление ликвидностью банка.
42. Управление ликвидностью через активные и пассивные операции коммерческих банков.
43. Кассовая наличность, средства на резервном счете в Центральном банке, остатки на корреспондентских счетах, кредиты, ценные бумаги и др.
44. Принципы и особенности управления ликвидностью через пассивные операции и структурные элементы пассивов баланса банка: депозиты, займы, кредиты, вклады и др.
45. Управление доходностью.
46. Регулирование доходной базы коммерческого банка.
47. Общая характеристика банковских операций.
48. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками.
49. Операции банков с векселями.
50. Лизинговые операции банков.
51. Сущность факторинга, перспективы развития.
52. Развитие розничных услуг банков.
53. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
54. Валютные операции коммерческих банков.
55. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
56. Трастовые операции банков
57. Внутрибанковский контроль и его виды.
58. Организация текущего контроля в банке.
59. Последующий контроль и способы его проведения.
60. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.

6.3.1.2. Примерная тематика рефератов

1. Место центрального банка в банковской системе и его основные функции.
2. Основные направления денежно-кредитного регулирования.

3. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.
4. Инструменты денежно-кредитной политики.
5. Операции центральных банков на открытом рынке.
6. Эволюция банковской системы в России.
7. Лизинговые операции коммерческих банков.
8. Инновационные банковские операции: форфейтинг.
9. Банковские услуги: зарубежный и российский опыт.
10. Современные методы кредитования: лизинг.
11. Факторинг как особый кредитный продукт.
12. Управляемые пассивы в деятельности коммерческого банка.
13. Структура баланса коммерческого банка.
14. Источники собственных средств в пассиве баланса коммерческого банка.
15. Баланс коммерческого банка – источник информации о его деятельности.
16. Понятие и факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка.
17. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.
18. Зарубежный опыт оценки ликвидности коммерческого банка.
19. Понятие ликвидности коммерческих банков и факторы ее определяющие.
20. Управление ликвидностью банка.
21. Определение потребности банка в ликвидных средствах в российских условиях.
22. Банковские риски и их характеристика.
23. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости.
24. Инвестиционные риски коммерческих банков.
25. Кредитный риск коммерческого банка и управление им.
26. Риск потери ликвидности.

6.3.1.3. Примерные варианты задач и заданий на практических занятиях

Задание 1: ответить письменно на вопрос:

- 1 вариант: что значит для центрального банка - «БЫТЬ БАНКОМ БАНКОВ».
- 2 вариант: Какова цель выпуска центральными банками собственных ценных бумаг.

Задание 2: ответить письменно на вопрос:

- 1 вариант: Особенности развития банков в разных экономических системах: традиционной, плановой, рыночной и смешенной.
- 2 вариант: Отличие банков от небанковских кредитных организаций.

Задача 1.

Рассчитать стоимость наращённого капитала при размещении вклада под $r=10\%$ (под простые проценты), сроком на 3 года в размере 100 тыс. руб.

Задача 2.

Рассчитать стоимость наращённого капитала при размещении вклада под $r=10\%$ (сложные проценты), сроком на 3 года в размере 100 тыс. руб.

Задача 3.

Рассчитать фактическую величину процентной ставки владения вкладом, открытого 1 марта по 30 июня, используя разные методики расчета, если годовая составляет 12% .

Задача 4.

Под какой процент была вложена 80 000 рублей, если через 5 лет сумма наращенного капитала составила 120 000 рублей.

Задача 5.

Определить сумму наращенного капитала на 31 декабря, если клиент положил на депозитный счет 31 мая 50000 рублей под 10% годовых, а 31 августа ставка увеличилась на 2%. Вычисления провести по английской методике расчета процентов.

Задача 6.

На какой срок необходимо вложить 100 000 рублей при 10% годовых, чтобы сумма дохода составила 12000 рублей? Вычисления провести по английской методике расчета процентов.

Задача 7.

Клиент положил в банк депозит в размере 200 000 руб. 1 марта, а 31 октября клиент снял со счета 40 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 10000 руб. Вычисления провести по немецкой методике расчета процентов.

Задача 8.

На какой срок необходимо вложить 500 000 рублей при 7.25 % годовых, чтобы сумма дохода составила 45000 рублей?

Задача 9.

Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Вычисления провести по французской методике расчета процентов.

Задача 10.

На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей? Вычисления провести по английской методике расчета процентов.

Задача 11.

Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Вычисления провести по английской методике расчета процентов.

Задание 3: ответить письменно на вопрос:

1 вариант: Инновационные банковские операции: форфейтинг.

2 вариант: Факторинг как особый кредитный продукт.

Задание 4: ответить письменно на вопрос:

1 вариант: Источники собственных средств в пассиве баланса коммерческого банка.

2 вариант: Активы баланса коммерческого банка.

Задание 5: ответить письменно на вопрос:

1 вариант: Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

2 вариант: Управление ликвидностью банка.

Задача 12.

Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	сумма
1	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3	Высоколиквидные активы	150 000
4	Ликвидные активы	2 500 000

Требуется:

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Задача 13.

При прогнозировании ликвидности финансовый менеджер обнаружил, что в следующем месяце банк будет испытывать нехватку высоколиквидных активов для осуществления текущих платежей клиентов в сумме 5 миллиона рублей, сроком 65 дней. Следовательно, банку необходимо восполнить этот недостаток дополнительным привлечением. Возможно привлечение ресурса в следующих вариантах:

- а) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 70 дней по ставке 22% годовых;
- б) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 35 дней по ставке 13% годовых и возможность по окончании срока договора продлить его при ставке 16% на срок 25 дней;
- в) привлечение срочного депозита в сумме 5 млн. рублей на срок 30 дней по ставке 22% годовых и возможность по окончании срока договора продлить договор на срок 40 дней по ставке 20% годовых.

Проанализировать вариант и принять решение.

6.3.1.4. Тест по текущему контролю

1. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся ...этих банков

- а) кредиторами;
- б) дебиторами;
- в) гарантами;
- г) «заложниками».

2. Операции по управлению средствами клиента и выполнению иных услуг, осуществляемые от своего имени по поручению и в интересах клиента на основании договора с ним:

- а) траст;
- б) лизинг;
- в) форфейтинг;
- г) факторинг.

3. Вид банковского обслуживания, связанный с переуступкой клиентом неоплаченных платежных требований за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и, соответственно, права получения платежа по ним:

- а) траст;
- б) лизинг;
- в) форфейтинг;
- г) факторинг.

4. Совокупность денежных отношений, при которых заемщиком, кредитором или гарантом выступает государство:

- а) коммерческий кредит;
- б) государственный кредит;
- в) банковский кредит;
- г) потребительский кредит.

5. Вид кредита, предоставляемый только в денежной форме коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми институтами, имеющие лицензии ЦБ, юридическим, физическим лицам, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд:

- а) коммерческий кредит;
- б) потребительский кредит;
- в) банковский кредит;

6. Источниками ссудного капитала выступают:
- а) государственный долг;
 - б) основные производственные фонды;
 - в) денежные капиталы, высвобождаемые в процессе производства.
7. Какую цель преследует центральный банк при повышении нормы обязательного резервирования?
- а) увеличить централизованные резервы на случай финансового кризиса;
 - б) увеличить денежную массу в обращении;
 - в) уменьшить денежную массу в обращении;
 - г) увеличить кредитные ресурсы коммерческих банков.
8. Пассивные операции коммерческих банков – это операции, связанные:
- а) с размещением банковских ресурсов;
 - б) с формированием банковских ресурсов;
 - в) с привлечением и с размещением банковских ресурсов
 - г) с «обновлением» банковских ресурсов
9. Какая из ниже приведенных банковских операций с ценными бумагами относится к активным:
- а) эмиссия векселей;
 - б) учет векселей;
 - в) увеличение уставного капитала путем выпуска и размещения акций.
10. Какая из ниже приведенных банковских операций относится к комиссионно-посредническим:
- а) привлечение депозитов юридических лиц;
 - б) выдача потребительских ссуд;
 - в) управление денежными средствами клиента по его поручению.
11. Письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю:
- а) вексель;
 - б) чек;
 - в) платежное поручение;
 - г) аккредитив.
12. Ценная бумага, содержащая безусловное обязательство должника об уплате обозначенной на ценной бумаге суммы через определенный срок:
- а) платежное поручение;
 - б) чек;
 - в) аккредитив;
 - г) вексель.
13. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада (депозита) и право вкладчика (держателя ценной бумаги) на получение по истечении указанного срока суммы вклада и процентов:
- а) банковский вексель;
 - б) банковский сертификат;
 - в) облигация банка.
14. Только физическое лицо может получить в коммерческом банке:
- а) депозитный сертификат;
 - б) сберегательный сертификат;
 - в) вексель.
15. В РФ банковский сертификат может быть использован как средство платежа и расчетов за поставленные товары и предоставленные услуги:
- а) верно;
 - б) не верно.
16. Кредитная операция, заключающаяся в покупке банком векселей до истечения срока их платежа:
- а) акцептный кредит;

б) онкольный кредит;

в) учетный кредит.

17. Способность клиента банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим долговым обязательствам согласно условиям кредитного договора – это:

а) кредитоспособность;

б) ликвидность;

в) финансовая устойчивость.

18. Возможность и способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять все свои платежные обязательства:

а) платежеспособность;

б) ликвидность;

в) финансовая устойчивость.

19. Долгосрочная аренда машин и оборудования, купленных банком для предприятия с целью их производственного использования, при сохранении права собственности на них за банком на весь срок договора:

а) траст;

б) лизинг;

в) форфейтинг;

г) факторинг;

20. Своеобразная форма кредитования экспортеров, продавцов при продаже товаров, применяемая чаще всего во внешнеторговых операциях:

а) траст;

б) лизинг;

в) форфейтинг;

г) факторинг.

6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Центральные банки и основы их деятельности. Специфика организационных форм деятельности центральных банков в разных странах.

2. Функции и операции центральных банков.

3. Учетная (дисконтная) политика центральных банков.

4. Банковская система Российской Федерации.

5. Центральный банк РФ (Банк России).

6. Сущность банка и правовые основы его построения.

7. Коммерческие банки в современной банковской системе.

8. Пассивные и активные операции банка и их характеристика.

9. Межбанковские операции по привлечению средств. Межбанковские кредиты.

10. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд. Кредитная политика коммерческого банка: содержание, цели и механизмы реализации.

11. Система кредитования юридических лиц.

12. Расчетные операции и межбанковские корреспондентские отношения.

13. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. Виды банковских ценных бумаг, их содержание и особенности.

14. Валютные операции банка.

15. Кассовые операции коммерческого банка.

16. Банковский процент и процентные вычисления.

17. Посреднические операции коммерческого банка.

18. Финансовые услуги коммерческих банков.

19. Основы и виды лизинга. Проблемы развития лизинга в России.

20. Развитие и регулирование трастовых операций.

21. Электронные системы платежей и расчетов.

22. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

23. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база.

24. Формы и организация безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации.
25. Формы международных расчетов.
26. Баланс коммерческого банка: характеристика и содержание.
27. Оценочные показатели и их применение при определении надежности деятельности коммерческого банка.
28. Управление ликвидностью коммерческих банков. Нормативы ликвидности, порядок их расчета.
29. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.
30. Деятельность страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов.
31. Содержание, специфика и организация банковского маркетинга. Служба маркетинга и служба контроллинга в банке.
32. Банковский рынок. Конкуренция на банковском рынке.
33. Управление персоналом коммерческого банка.
34. Сущность и классификация банковских рисков. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
35. Внутрибанковский контроль и его виды. Внутренний аудит: цели, задачи и особенности организации в банке.
36. Виды и значение банковской отчетности.

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

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включенности в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

Текущая аттестация обучающихся. Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

Промежуточная аттестация обучающихся. Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское дело» проводится в соответствии с учебным планом в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к экзамену по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на экзамене определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Знания умения, навыки обучающегося на экзамене оцениваются как: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511282>

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535>

3. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531761>

б) дополнительная учебная литература:

1. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/506938>

2. Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев ; под редакцией А. М. Тавасиев. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 543 с. — ISBN 978-5-238-01758-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74877.html> . - ЭБС «IPRbooks»

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид деятельности	Методические указания по организации деятельности обучающегося
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом практических занятий, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы.
Самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; формирования умений использовать основную и дополнительную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию практических умений обучающихся.</p> <p>Формы и виды самостоятельной работы обучающихся: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; поиск необходимой информации в сети Интернет; подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к экзамену).</p> <p>Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; основную и дополнительную литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы обучающихся, и иные методические материалы.</p> <p>Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, которое включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.</p> <p>Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; рефлексия выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии – предоставление обратной связи; проведение устного опроса.</p>
Опрос	Устный опрос по основной терминологии может проводиться в процессе практического занятия в течение 15-20 мин. Позволяет оценить полноту знаний контролируемого материала.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на рекомендуемую литературу и др.

	<p>Основное в подготовке к сдаче экзамена по дисциплине «Банковское дело» - это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать промежуточную аттестацию. При подготовке к сдаче экзамена обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к экзамену, контролировать каждый день выполнение намеченной работы.</p> <p>Подготовка обучающегося к экзамену включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса; подготовка к ответу на задания, содержащиеся в вопросах экзамена.</p> <p>Экзамен проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный материал дисциплины, включая вопросы, отведенные для самостоятельного изучения.</p> <p>Для успешной сдачи экзамена по дисциплине «Банковское дело» обучающиеся должны принимать во внимание, что: все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить; указанные в рабочей программе формируемые профессиональные компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы обучающимся; семинарские занятия способствуют получению более высокого уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на экзамене; готовиться к промежуточной аттестации необходимо начинать с первого практического занятия.</p>
--	--

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

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Банковское дело» необходимо использование следующих помещений:

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения (мебель аудиторная (столы, стулья, доска), стол, стул преподавателя) и технические средства обучения (персональный компьютер; мультимедийное оборудование);
- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СГТИ.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде СГТИ из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

10.1 Лицензионное программное обеспечение:

1. Microsoft Open License, Windows 7 Professional.
2. Microsoft Office Professional.
3. WinRAR.
4. AST Test.
5. Антивирус Avira.

6. Графическая платформа labVIEW2012 для лабораторных практикумов.
7. Пакет программ 1С V8.3.
8. Система автоматизированного проектирования и черчения AutoCaD.
9. Система автоматизированного проектирования Mathcad V14.
10. Система автоматизированного проектирования – КОМПАС 3D V9.
11. Программное обеспечение для компьютерного лингафонного кабинета Linco v 8.2.

10.2. Электронно-библиотечная система:

Электронная библиотечная система (ЭБС): <http://www.iprbookshop.ru>

Образовательная платформа Юрайт: <https://urait.ru>

10.3. Современные профессиональные баз данных:

- Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>
- Образовательная платформа Юрайт. - Режим доступа: <https://urait.ru>
- Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>

10.4. Информационные справочные системы:

Компьютерная справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>

11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в СГТИ.

В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале, оборудованные программами не визуального доступа к информации, экранными увеличителями и техническими средствами усиления остаточного зрения: Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная лупа; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранный диктор; Microsoft Windows 7, Центр специальных возможностей, Экранная клавиатура.

12. Лист регистрации изменений

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «15» января 2025 г. протокол № 5

Лист регистрации изменений

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «31» августа 2021 года протокол № 1	01.09.2021
2.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от 31.08.2022 года протокол № 1	01.09.2022
3.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «07» июля 2023 года протокол № 9	01.09.2023
4.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «15» января 2024 года протокол № 5	01.09.2024
5.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. N 954	Протокол заседания Ученого совета от «15» января 2025 года протокол № 5	15.01.2025