Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

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

Дата подписания: 01.07.2025 17:02:52

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**

«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт экономики предприятий

Кафедра Финансов

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.ДЭ.09.01 Банковское дело

Основная профессиональная образовательная программа 38.03.01 Экономика программа Финансы и учет

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

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 (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Консультационный проект, Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, Финансовые технологии в организациях, Бухгалтерский финансовый учет (базовый уровень), Технологии работы в социальных сетях, Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, Основы учета и финансовой отчетности, Основы финансового и экономического анализа, Деньги, кредит, банки

Последующие дисциплины по связям компетенций: Оценка стоимости бизнеса, Управление рисками, Страхование, Банковский менеджмент, Учет и анализ деятельности банков, Социальное страхование, Денежно-кредитное регулирование, Валютные операции банков, Международные стандарты финансовой отчетности, Контроль и ревизия, Управленческий анализ, Учет в государственных муниципальных учреждениях, Аудит, Учет и анализ внешнеэкономической деятельности

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-1 - Способен составлять бухгалтерскую (финансовую), налоговую отчетность, анализировать, контролировать и интерпретировать данные внутренней и внешней отчетности, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, осуществлять бюджетирование, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-1	ПК-1.1: Знать: основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, а также принципы мониторинга ее источников, в том числе, с применением социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.2: Уметь: применять конкретные методы сбора, обработки и анализа финансовой информации, осуществлять мониторинг ее источников, используя, в том числе, результаты социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками сбора и обработки финансовой информации, методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований

ПК-2 - Способен проводить подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по кругу финансовых продуктов, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		

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, 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

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:	92.3/2.56
Занятия лекционного типа	36/1
Занятия семинарского типа	54/1.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	17.7/0.49
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:	6.3/0.18
Занятия лекционного типа	2/0.06
Занятия семинарского типа	2/0.06
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	103.7/2.88
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 образователь- ной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Основы банковского дела	10	24				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.	Банковские операции	26	30				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Выполнение курсового проекта			3			
	Контроль	34					
	Итого	36	54	0.3	2	17.7	144

очно-заочная форма

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образователь- ной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Основы банковского дела	1	1				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.	Банковские операции	1	1				ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Выполнение курсового проекта			3			
	Контроль	34					
	Итого	2	2	0.3	2	103.7	144

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
		лекция	
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, управление рисками.
		лекция	
		лекция	
		лекция	

*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. Современная банковская система РФ. Банки и небанковские кредитные организации.
		практическое занятие	2. Лицензирование банковских операций Банком России.
		практическое занятие	3. Финансовый аспект деятельности банков. Банковская прибыль и ее источники.
		практическое занятие	4. Содержание финансовой устойчивости и ликвидности банков.

		практическое занятие	5. Управление финансовой устойчивостью и ликвидностью банка, цели и методы.
		практическое занятие	6. Порядок обязательного резервирования привлеченных ресурсов банков в ЦБ РФ.
		практическое занятие	7. Надзор Банка России за финансовой устойчивостью банков.
		практическое занятие	
		практическое занятие	
2.	Банковские операции	практическое занятие	8. Пассивные операции банков, содержание и методы осуществления.
		практическое занятие	9. Капитал банка, его содержание и функции. Основной и дополнительный капитал.
		практическое занятие	10. Банковские страховые резервы и их роль.
		практическое занятие	11. Депозитная политика и депозитные операции банков.
		практическое занятие	12. Межбанковский кредит как источник ресурсов и регулятор ликвидности.
		практическое занятие	13. Активные операции банков и их классификации.
		практическое занятие	14. Кредитная политика банков и ее содержание.
		практическое занятие	15. Лизинговые и факторинговые операции банков.
		практическое занятие	16. Операции банков с ценными бумагами. Банковские риски и управление рисками.

** 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 + тестирование
2.	Банковские операции	+ подготовка доклада + подготовка электронной презентации + тестирование

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

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Банки и банковское дело: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568557>.
2. Тавасиев, А. М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО : УЧЕБНИК ДЛЯ ВУЗОВ/ А .М Тавасиев.- 4-е изд., перераб. и доп. - Москва. Издательство Юрайт, 2025.-546с.- (Высшее образование). – ISBN 987- 5 -534-16642-2.- Текст:электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].- URL: <https://urait.ru/bcode/567412>.

Дополнительная литература

1. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560652>.

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. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС «Альт рабочая станция»10 ОС «Альт Образование»10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, Мой Офис Стандартный 3, Мой Офис Профессиональный 3

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. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. 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. 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	+
	Устный/письменный опрос	+
	Проверка электронной презентации	+
	Разбор конкретной ситуации	+

	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; 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».

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

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-1 - Способен составлять бухгалтерскую (финансовую), налоговую отчетность, анализировать, контролировать и интерпретировать данные внутренней и внешней отчетности, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, осуществлять бюджетирование, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-1.1: Знать: основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, а также принципы мониторинга ее источников, в том числе, с применением социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.2: Уметь: применять конкретные методы сбора, обработки и анализа финансовой информации, осуществлять мониторинг ее источников, используя, в том числе, результаты социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.3: Владеть (иметь навыки): навыками сбора и обработки финансовой информации, методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований
Пороговый	ПК-1.1: Знать основные методы сбора обработки, анализа финансовой информации, а также принципы мониторинга ее источников, в том числе, с применением социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.2: Уметь: применять конкретные методы сбора, обработки и анализа финансовой информации, осуществлять мониторинг ее источников, используя, в том числе, результаты социологических и маркетинговых исследований	ПК-1.3. Владеть (иметь навыки) навыками сбора и обработки финансовой информации, методами обоснования и интерпретации результатов ее анализа и мониторинга ее источников, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований
Стандартный (в дополнение к пороговому)	ПК-1.1: Знать Основные методы сбора, систематизации и анализа финансовой информации, а также	ПК-1.2: Уметь: Применять методы сбора и анализа финансовой информации, методы формирования и	ПК-1.3. Владеть (иметь навыки) навыками сбора, систематизации и анализа финансовой

	методы формирования и регулирование состава ее источников с применением маркетинговых исследований	регулирования состава ее источников на основе маркетинговых исследований	информации, методами интерпретации полученных результатов, полученных в ходе анализа и мониторинга ее источников с применением маркетинговых исследований.
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	ПК-1.1: Знать Основные методы сбора, классификации и анализа финансовой информации, мониторинга источников данной информации, а также методику анализа финансовой информации.	ПК-1.2: Уметь: Применять методы сбора, классификации и анализа финансовой информации, методы формирования и регулирования состава ее источников на основе маркетинговых исследований, а также методику анализа финансовой информации	ПК-1.3. Владеть (иметь навыки) навыками сбора, классификации и анализа финансовой информации, методами интерпретации полученных результатов, полученных в ходе анализа и мониторинга ее источников с применением маркетинговых исследований, а также методикой анализа финансовой информации

ПК-2 - Способен проводить подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по кругу финансовых продуктов, по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	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 банковских 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	ПК-2.1: Знать: правила документального	ПК-2.2: Уметь: организовать консультирование клиента по	ПК-2.3: Владеть: профессиональными навыками

	оформления финансовых услуг, осуществляемых финансово-кредитной организацией: подбор кредитных и страховых продуктов, открытие депозитов физическим лицам, выпуск банковских карт, оформление инвестиционных продуктов, консультирование по открытию брокерских счетов	оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги, подбирать кредитные и страховые продукты, открывать депозитные и текущие счета для физических и юридических лиц, оформлять инвестиционные продукты.	консультирования клиента по оформлению сделок с финансово-кредитной организацией, подбора кредитных и инвестиционных продуктов открытия счетов физическим и юридическим лицам.
Стандартный (в дополнение к пороговому)	ПК-2.1: Знать: Классификацию банковских услуг, основные виды документов, подтверждающих оформление банковских сделок с клиентом	ПК-2.2: Уметь: Классифицировать банковские услуги, оформлять кредитные, депозитные и иные договоры и документы, подтверждающие и сопровождающие оказание банковских услуг	ПК-2.3: Владеть: Навыками оформления кредитных, депозитных и иных договоров, документов, подтверждающих оформление сделок клиента с банком.
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	ПК-2.1. Знать: Классификации банковских услуг, виды прочих сделок, в том числе, по оказанию консультаций клиентов, 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-1.1, ПК-1.2, ПК- 1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка докладов, контрольная работа, оценка курсовой работы	Экзамен
2.	Банковские операции	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК- 1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Разбор конкретной ситуации, оценка курсовой работы, оценка докладов	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Основы банковского дела	<ol style="list-style-type: none">1. Основные характеристики современной банковской системы России.2. Перспективы развития банковской системы в РФ.3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ.4. Лицензирование банковских операций Банком России.5. Дискуссионные вопросы содержания ликвидности и финансовой устойчивости в экономической литературе.6. Анализ выполнения обязательных нормативов банками в РФ.7. Принятия мер воздействия Банком России к кредитным организациям в процессе надзорной деятельности.8. Дискуссионные вопросы содержания банковского риска в экономической литературе.9. Кредитный риск, его содержание и инструменты регулирования.10. Риск – менеджмент в банке и его роль.11. Дискуссионные вопросы содержания кредитоспособности заемщиков банка в экономической литературе.12. Особенности оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц банками.13. Развитие методов оценки кредитоспособности банков в условиях применения информационных технологий.14. Цифровизация в банковской сфере РФ в современных условиях.
Банковские операции	<ol style="list-style-type: none">15. Депозитная политика банков и перспективы ее развития в России.16. Анализ депозитных операций банков в РФ.17. Капитал банка, его содержание, функции и структура.18. Достаточность капитала банков, содержание и показатели оценки.19. Современное состояние рынка межбанковского кредитования в России.20. Кредитная политика банков и факторы ее определяющие.21. Факторинговые операции банков и их виды.22. Банковское кредитование физических лиц и пути его развития в РФ.23. Способы оптимизации инвестиционного портфеля банков.24. Фундаментальный и технический анализ в инвестиционной деятельности банков.25. Доверительное управление ценными бумагами клиентов банков.26. Дистанционное банковское обслуживание клиентов банков в России в современных условиях.27. Финансовые технологии в анализе банковской деятельности.28. Цифровизация в банковской сфере.

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Основы банковского дела	<ol style="list-style-type: none">1. В чем отличие банка от небанковской кредитной организации?2. Какие операции банка являются базовыми, определяющими его сущность?3. Что понимают под прибылью банка, какие операции являются ее источником?4. Какие виды лицензий предусмотрены Банком России для банков?5. Какие требования предъявляет Банк России к кредитным организациям при их регистрации?6. Назовите критерии дифференциации норм обязательных резервов банков в настоящее время.7. Каково соотношение понятий ликвидности банка, платежеспособности, финансовой устойчивости и надежности банка?8. В чем экономический смысл усреднения обязательных резервов банков в Банке России?9. Что понимают под кредитоспособностью заемщиков банка, и каковы критерии ее оценки?10. Содержание банковского риска, его виды и классификация.
Банковские операции	<ol style="list-style-type: none">11. Раскройте содержание капитала банка и его функции.12. Какие элементы включают в состав основного и дополнительного капитала банка?13. Что является источником и базой формирования резервного фонда банка?14. Каковы виды страховых резервов на возможные потери банков и в чем их назначение?15. Каков порядок формирования резерва на возможные потери банка в РФ?16. Что понимают под депозитом и депозитной политикой банка?17. Назовите критерии классификации банковских депозитов?18. Содержание активных операций банков и их классификация.19. Цели и методы управления активными операциями банков.20. Содержание и виды кредитных операций банков.21. Назовите этапы кредитной деятельности банков.22. Каковы формы и способы банковского кредитования?23. Назовите формы участия банков в лизинговой деятельности в РФ.24. Каковы особенности финансового и оперативного лизинга?25. Что понимают под факторингом и каковы его участники?26. Классификация операций банков с ценными бумагами.27. Направления регулирования операций банков с ценными бумагами Банком России.28. Каково содержание, цели и этапы эмиссии ценных бумаг банков?29. Виды профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг в РФ.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

укажите задания

Первый уровень банковской системы России, это

- коммерческие банки
- фондовая биржа
- +Центральный банк РФ
- региональные банки

В России преобладают банки:

- специализированные
- +универсальные
- инвестиционные
- сберегательные

Банки в России не вправе осуществлять:

- кредитование физических лиц
- +торговлю материальными ценностями
- лизинговые операции
- безналичные расчеты

Банковская система нашей страны в период плановой экономики характеризовалась:

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

Коммерческий банк представляет собой

- финансовую организацию
- инвестиционную организацию
- +кредитную организацию
- сберегательную организацию

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

Основное направление деятельности небанковских кредитных организаций в РФ, это

- кредитование физических лиц
- проведение валютных операций
- +осуществление расчетов
- проведение лизинговых операций

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

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

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

По какому принципу располагаются средства в Активе баланса банка?

- по нарастанию ликвидности.
- +по убыванию ликвидности.
- по нарастанию риска.
- по убыванию риска

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

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

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

В Пассиве баланса банка отражаются

- +банковские ресурсы
- кредитные вложения
- финансовые результаты

-ссудная задолженность

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

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

По какому принципу располагаются источники средств в Пассиве баланса банка?

- по нарастанию срочности.
- +по убыванию востребованности.
- по убыванию ликвидности.
- по нарастанию ликвидности

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

Источником формирования резервного фонда коммерческого банка выступает:

- совокупный доход банка;
- +чистая прибыль;
- прибыль банка;
- привлеченные ресурсы

Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)

Раздел дисциплины	Задачи

Тематика контрольных работ

Раздел дисциплины	Темы

Примерная тематика курсовых проектов

укажите примерные темы

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 банками в РФ.
5. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
6. Операции банков на рынке ценных бумаг и их регулирование Банком России.
7. Ликвидность банков и ее регулирование.
8. Банковский риск и управление риском.
9. Дистанционное банковское обслуживание в банковской практике РФ.
10. Межбанковский кредит и его роль в регулировании ликвидности банковского сектора.
11. Формирование ресурсов банков.
12. Финансовая устойчивость банка и показатели ее оценки.
13. Факторинговые операции и их виды.
14. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
15. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.
16. Инвестиционные операции банков и пути их развития.
17. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
18. Кредитный риск и инструменты его регулирования.
19. Проблемы функционирования небанковских кредитных организаций в РФ.
20. Доверительные операции банков.
21. Брокерские операции банков с ценными бумагами.
22. Банковские резервы как инструмент минимизации рисков.
23. Методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
24. Экономические нормативы Банка России и их роль в укреплении финансовой устойчивости банков.
25. Комиссионно-посреднические операции банков и их развитие в РФ.
26. Банковские услуги и их развитие в условиях конкуренции.
27. Банковская конкуренция и ее особенности в РФ.
28. Операции банков с платежными картами и перспективы их развития.
29. Депозиты и депозитная политика банков.
30. Кредитная политика банков и ее элементы.
31. Надзор Банка России за деятельностью кредитных организаций.
32. Операции банков с драгоценными металлами.
33. Потребительское кредитование банков в РФ.
34. Регулирование деятельности банков ЦБ РФ.
35. Современная банковская система, проблемы и перспективы ее развития.
36. Цифровизация банковской деятельности в России.
37. Цифровой рубль и сфера его применения в банковской деятельности в России.
38. Финансовые технологии в банковской деятельности.

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"> 1. Содержание банка и небанковской кредитной организации. 2. Банковская прибыль и ее источники. 3. Принципы деятельности банка. 4. Банковская прибыль и ее источники. 5. Порядок лицензирования банковских операций Банком России. 6. Виды банковских лицензий. 7. Содержание банковской ликвидности и факторы ее определяющие. 8. Финансовая устойчивость банка и показатели ее оценки.

	<p>9. Обязательные нормативы ликвидности баланса банка.</p> <p>10. Обязательные нормативы концентрации кредитного риска банков.</p> <p>11. Нормативы достаточности капитала банков.</p> <p>12. Надзор Банка России за деятельностью банков.</p> <p>13. Обязательные резервы банков в ЦБ РФ и их назначение.</p> <p>14. Управление ликвидностью банков содержание, цели, методы.</p> <p>15. Основные характеристики современной банковской системы РФ.</p>
Банковские операции	<p>16. Собственные средства (капитал) банка, содержание и функции.</p> <p>17. Комиссионно-посреднические операции банков с ценными бумагами.</p> <p>18. Кредитная политика банка и ее элементы.</p> <p>19. Доверительное управление ценными бумагами клиентов банка.</p> <p>20. Резерв на возможные потери по ссудам и его роль.</p> <p>21. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.</p> <p>22. Регулирование операций банков с ценными бумагами Банком России.</p> <p>23. Инвестиционные операции банков с ценными бумагами.</p> <p>24. Межбанковский кредит и его роль в регулировании ликвидности.</p> <p>25. Показатели кредитоспособности заемщиков-юридических лиц.</p> <p>26. Кредитный риск, содержание и инструменты минимизации.</p> <p>27. Факторинговые операции банков и их назначение.</p> <p>28. Дистанционное обслуживание клиентов в банковской практике.</p> <p>29. Организация банковского кредитования.</p> <p>30. Капитал банка: основной и дополнительный капитал.</p> <p>31. Общая характеристика пассивных операций банков.</p> <p>32. Банковские сертификаты и векселя, как способ привлечения ресурсов.</p> <p>33. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.</p> <p>34. Активные операции банков, содержание и классификации.</p> <p>35. Классификация банковских кредитов по различным критериям.</p> <p>36. Депозитная политика банков и ее элементы.</p> <p>37. Инструменты снижения кредитного риска банка.</p> <p>38. Банковские депозиты и их виды.</p> <p>39. Управление финансовой устойчивостью и ликвидностью банка.</p> <p>40. Содержание публикуемой формы баланса банка.</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-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«хорошо»	Стандартный ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«удовлетворительно»	Пороговый ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне