

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международ-
ных финансов и бухгалтерского
учета
Протокол № 10 от 23.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
Авдашкевич С.В.
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.20 Банковское дело
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	«Финансы и кредит»
Программа:	прикладного бакалавриата
Уровень высшего образования:	бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Синцова Е.А.

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины: развитие знаний, умений студентов о содержании и особенностях деятельности современного коммерческого банка и формирование навыков осуществления основных банковских операций.

Задачи дисциплины:

- сформировать у студентов целостное представление о содержании законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России;
- раскрыть экономическое содержание деятельности коммерческого банка, технологию осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципы взаимоотношений с клиентами;
- дать понимание экономического смысла банковских операций и их влияния на экономические процессы, происходящие в экономике;
- раскрыть организационный аспект деятельности банка: функциональную и управленческую структуру, полномочия основных подразделений и порядок их взаимодействия между собой, процедуру принятия решений;
- овладеть навыками творческого подхода в процессе осуществления банковских операций и принятия управленческих решений.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК-24	способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям
ПК-25	способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы
ПК-27	способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России
ПК-28	способностью вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-22	-функции банков и банковской системы, принципы построения банковской системы Российской Федерации; -основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев; -нормативные правовые акты, регламентирующие	-использовать нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в банковской деятельности; -выявлять проблемы организации и развития банковской деятельности и предлагать способы их решения; -собирать и анализировать информацию, характеризующую состояние и тенденции развития банковской системы на различных уровнях.	-методологией исследования проблем банковской деятельности; -методами оценки доходности различных кредитных инструментов и банковских продуктов.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	содержание и организацию банковской деятельности.		
ПК-24	-содержание и значение расчетно-кассового обслуживания клиентов, функции банка и клиента при его проведении; -действующие в российской и международной практике формы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки; сущность и способы проведения межбанковских расчетов.	-осуществлять выбор формы расчетов в конкретной рыночной ситуации, описывать порядок ее проведения; -осуществлять выбор банка для установления корреспондентских операций, оформлять необходимую документацию для оформления межбанковских расчетов; -консультировать клиентов по вопросам расчетно-кассового обслуживания.	-навыками взаимодействия с банками при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и работы банка по обслуживанию клиентов; -навыками оформления документов и ведения документооборота в рамках выбранной формы расчетов; -навыками установления и оформления корреспондентских отношений между банками, проведения межбанковских расчетов через платежную систему банка России, через прямые корреспондентские отношения банков и через небанковские НКО
ПК-25	-порядок выдачи и погашения отдельных банковских кредитов; -сущность, виды и назначение целевых резервов банков; -сущность и подходы к оценке кредитоспособности заемщика.	-выбирать методику оценки кредитоспособности заемщика юридического и физического лица, рассчитывать основные показатели; -определять величину целевых резервов на возможные потери, регулировать их величину; -формировать и вести кредитное дело и кредитное досье клиента; сопровождать и обслуживать кредит.	-навыками взаимодействия с клиентами при выдаче и сопровождении кредитов; -навыками проведения анализа кредитоспособности заемщиков и определения кредитного рейтинга; -навыками оформления и сопровождения межбанковских кредитов.
ПК-27	-способы применения обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики ЦБ РФ; -правовую базу, регламентирующую формирование и контроль обязательных резервов; -механизм усреднения обязательных резервов и виды резервируемых обязательств.	-принимать управленческие решения по регулированию центральным банком денежной массы с помощью обязательных резервов; -проверять правильность расчета кредитной организацией резервных требований; -разрабатывать внутренние документы банка, необходимые для формирования и депонирования резервных требований.	-навыками расчета усредненных обязательных резервов; -навыками подготовки документов о результатах формирования кредитной организацией обязательных резервов; -навыками расчета процентных ставок по кредитным и депозитным операциям с учетом изменения величины резервных требований.
ПК-28	-виды и особенности доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации;	-анализировать и прогнозировать размер доходов, расходов, финансовых результатов деятельности и налоговых	-навыками расчета доходов и расходов кредитной организации;

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	-формы бухгалтерской отчетности кредитной организации и особенности ее формирования; -нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок формирования и учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций.	платежей кредитной организации; -формировать основные формы бухгалтерской отчетности кредитной организации; -анализировать динамику процентных и непроцентных доходов кредитной организации и их влияние на финансовый результат и налоговую базу	-навыками расчета и анализа результатов деятельности кредитной организации; -навыками анализа бухгалтерской отчетности кредитной организации.
--	---	---	--

3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Банковское дело» входит в Блок 1 «Дисциплины (модуля)» (Вариативная часть) образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.01 Экономика направленность (профиль) «Финансы и кредит».

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):

Финансы, Бухгалтерский учет и анализ, Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности, Бюджетная система РФ, Деньги, кредит, банки, Финансовые рынки и институты, Страхование, Финансовое право, Банковские операции, Платежные системы, Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, Налоги и налогообложение, Международные валютно-кредитные и финансовые отношения

Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):

Государственные финансы, Государственные муниципальные финансы, Производственная практика: преддипломная практика

4. Объем дисциплины

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	
		6	7
Аудиторные занятия (АЗ):	72	36	36
В том числе:			
Лекционные занятия (Лек)	36	18	18
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0	0
Практические занятия (Пр)	36	18	18
Самостоятельная работа студента (СР)	74	33	41
В том числе:			
Курсовая работа	0	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	74	33	41
Контроль самостоятельной работы (КСР)	7	3	4
Контактная работа (КоР)	79	39	40
Форма промежуточной аттестации		Зачет	Экзамен

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	27		27
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	72/2	108/3

* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

Заочная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Курс
		4
Аудиторные занятия (АЗ):	14	14
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	8	8
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	6	6
Самостоятельная работа студента (СР)	152	152
В том числе:		
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	152	152
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	19	19
Форма промежуточной аттестации		Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

* - подготовка к аудиторным занятиям.

5. Содержание дисциплины

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- местр/ Курс	Количество учебных часов			СР	Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий				
			Лек	Пр	Лаб		
1	Современная банковская система России	6	4	4	0	8	4
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	6	4	4	0	8	4
3	Ресурсы коммерческого банка	6	4	4	0	8	4
4	Организация банковского кредитования	6	6	6	0	9	6
		Итого:	18	18	0	33	18
5	Организация денежных платежей и расчетов.	7	4	4	0	8	4
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	7	4	4	0	8	4
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	7	4	4	0	8	4
8	Ликвидность коммерческого банка	7	4	4	0	8	4
9	Нормативы деятельности коммерческого банка	7	2	2	0	9	2
		Итого:	18	18	0	41	18
		Итого по дисциплине:	36	36	0	74	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год
 будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- местр/ Курс	Количество учебных часов			СР	Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий				
			Лек	Пр	Лаб		
1	Современная банковская система России	4	2	0	0	16	4
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.	4	0	2	0	16	4
3	Ресурсы коммерческого банка	4	2	0	0	16	4
4	Организация банковского кредитования	4	0	0	0	16	6
5	Организация денежных платежей и расчетов.	4	0	2	0	16	4
6	Кассовое обслуживание хозяйства.	4	2	0	0	16	4
7	Операции банков на рынке ценных бумаг.	4	0	2	0	16	4
8	Ликвидность коммерческого банка	4	0	0	0	16	4
9	Нормативы деятельности коммерческого банка	4	2	0	0	24	2
		Итого:	8	6	0	152	36

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Очная форма обучения:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Современная банковская система России	Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство. Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики. Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО. Кластеризация банковского сектора по критерию собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Коллоквиум №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Роль банковской системы в механизме управления рыночной экономикой</p> <p>Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 2: Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.</p>	<p>Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.</p> <p>Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.</p> <p>Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Принципы деятельности и функции коммерческих банков.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №2</p>
<p>Тема 3: Ресурсы коммерческого банка</p>	<p>Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.</p> <p>Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций. Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка.</p> <p>Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.</p> <p>Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №3</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.</p> <p>Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.</p> <p>Заемные средства банка. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутрисуточный, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.</p> <p>Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.</p> <p>Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Характеристика ресурсов коммерческих банков</p> <p>Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 4: Организация банковского кредитования</p>	<p>Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.</p> <p>Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.</p> <p>Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.</p> <p>Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Контрольная работа №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др. Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов. Вексельные кредиты и их разновидности. Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков. Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ. Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения. Кредит-аренда (лизинг). Договор лизинга: содержание и порядок оформления.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита</p> <p>Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 5: Организация денежных платежей и расчетов.</p>	<p>Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.</p> <p>Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.</p> <p>Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.</p> <p>Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бумажной технологии и в электронном формате. Виды электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Кейс-задача №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>участия, порядок обмена электронными сообщениями. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг.</p> <p>Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.</p> <p>Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт.</p> <p>Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.</p> <p>Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Договор банковского счета Лабораторная работа: -</p>		
Тема 6: Кассовое обслуживание хозяйства	<p>Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.</p> <p>Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.</p> <p>Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Кейс-задача №2
Тема 7: Операции банков на рынке ценных бумаг.	<p>Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.</p> <p>Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель рискованного капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др.</p> <p>Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Реферат №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера.</p> <p>Трастовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы трастовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг</p> <p>Лабораторная работа: -</p>		
Тема 8: Ликвидность коммерческого банка	<p>Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика. Виды ликвидности. Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью. Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Значение ликвидности для деятельности банка</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Тестирование №1
Тема 9: Нормативы деятельности коммерческого банка	<p>Нормативы, регулирующие ликвидность коммерческого банка, их экономическое содержание и порядок расчета.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Нормативы деятельности банка</p> <p>Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Тестирование №2
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

Заочная форма обучения:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Современная банковская система России	<p>Банковская система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура банковской системы РФ. Современное банковское законодательство.</p> <p>Центральный банк РФ (Банк России): организационное устройство, цели деятельности, функции и роль в кредитной системе. Инструменты, используемые ЦБ РФ для денежно-кредитного регулирования экономики.</p> <p>Общая характеристика II уровня банковской системы РФ. Кредитная организация (КО): определение, виды. Виды и содержание базовых банковских операций и иных сделок, которые в соответствии с законодательством вправе осуществлять КО.</p> <p>Кластеризация банковского сектора по критерию</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Коллоквиум №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>собственности, по объемным показателям деятельности, по региональной принадлежности.</p> <p>Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.</p> <p>Роль банковской системы в механизме управления рыночной экономикой</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 2: Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.</p>	<p>Банки как особый тип финансового посредника в рыночной экономике, их основные отличия от недепозитных финансовых институтов, их значение в снижении рисков в инвестировании временно свободных денежных средств личного сектора экономики и хозяйствующих субъектов рынка.</p> <p>Организационно-правовые формы деятельности банков, особенности их деятельности в форме открытого и закрытого акционерного общества, в форме общества с ограниченной ответственностью (паевые банки), в форме общества с дополнительной ответственностью. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений. Порядок открытия, задачи, полномочия обособленных структурных подразделений банка, расположенных вне места нахождения головного банка: филиалов, представительств, дополнительных офисов, операционных касс, обменных пунктов.</p> <p>Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный), формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Принципы деятельности и функции коммерческих банков. Лабораторная работа: -</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №1</p>
<p>Тема 3: Ресурсы коммерческого банка</p>	<p>Общая характеристика ресурсов коммерческих банков и их структура, классификация в соответствии с международными нормами.</p> <p>Собственные ресурсы банков: состав, характеристика составных частей, структура. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных операций. Основные функции собственного капитала банка. Оценка достаточности собственного капитала банка.</p> <p>Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Особенности договора банка о вкладе с физическим лицом, как публичного договора. Условия возврата банковских вкладов физическим и юридическим лицам.</p> <p>Характеристика вкладов до востребования (расчетные и текущие счета, корреспондентские счета, счет с правом овердрафта). Договор банковского счета. Срочные депозиты и их разновидности: с твердым сроком возврата, с условным сроком возврата, с предварительным уведомлением. Депозитный договор с клиентом, его содержание и порядок оформления.</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации: принципы функционирования, роль Агентства по страхованию вкладов в ее функционировании, порядок формирования средств фонда страхования и выплат из него страховых возмещений вкладчикам.</p> <p>Банковские сертификаты. Экономическая сущность. Классификация сертификатов. Достоинства и недостатки как способа привлечения ресурсов. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков: законодательно-нормативная база выпуска и обращения, многофункциональность природы, виды векселей, особенности процентных, дисконтных.</p> <p>Заемные средства банка. Кредиты ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции. Виды кредитов рефинансирования под рыночные и нерыночные активы: ломбардный, овернайт, внутридневной, кредиты под залог прав требований по кредитным договорам, под векселя заемщиков банка, под поручительства других кредитных организаций. Экономическое содержание и условия получения каждого вида кредита. Договор ГУ ЦБ РФ с банком на предоставление кредита: содержание и порядок оформления.</p> <p>Межбанковские кредиты. Необходимость и способы привлечения. Прямой договор межбанковского кредита: содержание и порядок оформления. Порядок выдачи и погашения МКБ при участии посредника.</p> <p>Облигации коммерческого банка как средство привлечения заемного капитала. Виды облигаций коммерческих банков. Порядок государственной регистрации выпусков облигаций и проспекта их эмиссии в ЦБ РФ. Способы реализации облигаций. Их конвертация в акции.</p> <p>Характеристика ресурсов коммерческих банков</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 4: Организация банковского кредитования</p>	<p>Экономическая и юридическая основа банковского кредита. Субъекты кредитных отношений в условиях рынка. Виды банковских кредитов и их классификация. Принципы кредитования рыночного хозяйства: возвратность, срочность, обеспеченность, платность, дифференцированность.</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита.</p> <p>Залог: понятие и сфера применения. Формы залога с оставлением имущества у залогодателя, их характеристика и права банка как залогодержателя. Формы залога с передачей имущества залогодержателю, их характеристика и обязанности банка по отношению к залогодателю. Договор о залоге: его содержание, порядок оформления, регистрация. Порядок обращения взыскания на заложенное банку имущество. Прекращение права залога.</p> <p>Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей. Исполнение обязательств поручителями и гарантодателями.</p> <p>Работа банка на стадии предварительных переговоров с клиентом, характеристика документации для оформления кредита, работа банка с кредитной заявкой ссудозаемщика, порядок оформления кредитного договора (содержание основных разделов), открытие ссудного счета и выдача кредита, контроль банка за погашением кредита и процентов по нему.</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Коллоквиум №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>Кредитный портфель банка, его анализ и оценка. Управление кредитным риском. Порядок создания и использования резервов на возможные потери по кредитным требованиям.</p> <p>Основные способы выдачи и погашения банковских ссуд: разовая срочная ссуда, кредитование в форме открытия клиенту кредитной линии (возобновляемой и невозобновляемой), кредитование в форме овердрафта, синдицированный кредит и др.</p> <p>Особенности оформления и предоставления отдельных видов банковских кредитов. Вексельные кредиты и их разновидности. Факторинговые и форфейтинговые кредиты как кредиты, опосредствующие торгово-расчетные операции поставщиков и плательщиков. Ипотечные кредиты и их разновидности для корпоративных клиентов и для частных лиц. Модели ипотечного кредитования в экономически развитых странах (одноуровневая и двухуровневая). Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства в РФ. Потребительский кредит как средство удовлетворения потребительских нужд населения. Кредит-аренда (лизинг). Договор лизинга: содержание и порядок оформления.</p> <p>Организация процесса выдачи и погашения банковского кредита</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>		
<p>Тема 5: Организация денежных платежей и расчетов.</p>	<p>Целостное представление о национальной платежной системе как системно значимом элементе рыночной экономики, ключевых принципах ее функционирования, участниках, роли ЦБ РФ в ее организации, рисках платежных систем, основных направлениях ее развития. Правовая база и принципы организации платежей и расчетов в РФ.</p> <p>Расчетный счет предприятий и организаций в банке, порядок его открытия и проведения операций. Договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств. Расторжение договора банковского счета: особенности его расторжения по заявлению клиента и по требованию банка. Картотеки к банковскому счету клиента, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований.</p> <p>Межхозяйственные расчеты. Действующие формы межхозяйственных расчетов и соответствующие им инструменты платежей: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Сущность каждой формы расчетов, документооборот. Вексельная форма расчетов. Действующее вексельное законодательство. Простые и переводные векселя: сущность, особенности. Индоссамент по векселю. Банковские операции с векселями: авалирование, инкассирование и домициляция векселей. Порядок совершения процедуры протеста векселя через нотариат. Сроки исковой давности к лицам, обязанным за платеж по векселю.</p> <p>Межбанковские расчеты (МБР). Понятие и структура межбанковских платежей, корреспондентские отношения банков, виды корреспондентских счетов. Централизованная система МБР через расчетную сеть Банка России. Корреспондентский счет банка в РКЦ: назначение, порядок открытия, тарифная политика ЦБР. Порядок проведения МБР с использованием бухгалтерской технологии и в электронном формате. Виды</p>	<p>ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28</p>	<p>Кейс-задача №1</p>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>электронных платежных документов, особенности порядка проведения внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Федеральная система банковских электронных срочных платежей (БЭСП): назначение, виды участников, формы участия, порядок обмена электронными сообщениями. Децентрализованные системы МБР: межбанковские расчеты на основе прямых корреспондентских отношений банков (через счета ЛОРО и НОСТРО), межбанковские расчеты между подразделениями одного банка, межбанковский клиринг. Розничные (ритейловые) расчеты. Понятие розничных платежей, их классификация.</p> <p>Платежная карта как основной инструмент розничных платежей: виды банковских карт, участники карточных расчетов, особенности в технологии проведения платежей в платежных системах с использованием магнитных карт и микропроцессорных карт.</p> <p>Системы розничных платежей без открытия клиенту банковского счета. Система сбора коммунальных платежей Сбербанка России.</p> <p>Дистанционная работа банка с корпоративными и розничными клиентами: понятие и виды дистанционного банковского обслуживания, система «банк-клиент», интернет-банкинг, телефонный банкинг.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Договор банковского счета Лабораторная работа: -</p>		
Тема 6: Кассовое обслуживание хозяйства	<p>Основные требования банка к клиентам по соблюдению правил совершения кассовых операций. Лимит остатка кассы: сущность, порядок расчета. Расходование наличных денег из собственных кассовых поступлений предприятия. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. Операционная касса банка, ее лимит. Прогнозирование наличного денежного оборота банка: форма, структура, порядок составления прогноза. Кассовая заявка предприятия и ее роль в составлении прогноза кассовых оборотов банка.</p> <p>Порядок приема наличных денег от юридических лиц приходными кассами банка в операционное время, наличных денег и сумок с денежной наличностью в послеоперационное время, а также прием денег от инкассаторских служб. Порядок выдачи банком денежной наличности расходными кассами банка юридическим лицам. Особенности приема и выдачи наличных денег физическим лицам.</p> <p>Контроль банка за соблюдением клиентами кассовой дисциплины и условий работы с денежной наличностью. Меры финансовой ответственности, применяемые к предприятиям-нарушителям.</p> <p>Порядок ведения кассовых операций в РФ на основании действующего законодательства</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Кейс-задача №1
Тема 7: Операции банков на рынке ценных бумаг.	<p>Законодательно-нормативная база, регламентирующая участие банков в операциях с ценными бумагами.</p> <p>Инвестиционные операции банка с ценными бумагами: сущность, группировка. Прямые инвестиции банка в ценные бумаги. Портфельные инвестиции, типы банковских портфелей ценных бумаг (портфель роста, портфель дохода, портфель</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Реферат №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	<p>рискового капитала, сбалансированный портфель, специализированный портфель и др. Брокерские и дилерские операции банков с ценными бумагами. Посреднические (агентские) функции банка на основе договора комиссии и договора поручения. Деятельность банка в качестве андеррайтера. Тростовые (доверительные) операции. Сущность и правовые основы тростовых операций в России. Нормативная база ЦБ РФ по доверительному управлению. Объекты и учредители доверительного управления. Способы управления имуществом: в индивидуальном порядке и через общий фонд банковского управления (ОФБУ). Основные условия для организации в банке ОФБУ.</p> <p>Практические занятия/ Самостоятельная работа: Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг Лабораторная работа: -</p>		
Тема 8: Ликвидность коммерческого банка	<p>Понятие ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка, сравнительная характеристика. Виды ликвидности. Методы управления ликвидностью банка: управление активами, управление пассивами, реструктуризация активов и пассивов банка в целях сбалансированного управления ликвидностью. Нормативы деятельности коммерческого банка, регулирующие его ликвидность: экономическое содержание, порядок расчета. Значение ликвидности для деятельности банка Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Тестирование №1
Тема 9: Нормативы деятельности коммерческого банка	<p>Нормативы, регулирующие ликвидность коммерческого банка, их экономическое содержание и порядок расчета. Нормативы деятельности банка Практические занятия/ Самостоятельная работа: - Лабораторная работа: -</p>	ПК-22; ПК-24; ПК-25; ПК-27; ПК-28	Тестирование №2
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

Очная форма обучения:

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Современная банковская система России: Роль банковской системы в механизме управления рыночной экономикой	Пр	4	Дискуссия
2	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России.: Принципы деятельности и функции коммерческих банков.	Пр	4	Конференция
3	Организация денежных платежей и расчетов.: Договор банковского счета	Пр	4	Кейс-семинар
4	Операции банков на рынке ценных бумаг.: Общая характеристика деятельности банка в качестве непрофессионального и профессионального участника рынка ценных бумаг	Пр	4	Семинар-исследование

Заочная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Коммерческий банк как основное звено банковской системы России Принципы деятельности и функции коммерческих банков.	Пр	2	Дискуссия
2	Организация денежных платежей и расчетов. Договор банковского счета	Пр	2	Кейс-семинар

7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848>

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497550>

Дополнительная литература

1. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
Программа прикладного бакалавриата
Рабочая программа дисциплины
Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
Форма обучения: очная, заочная
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
Обновлена на 2023/2024 учебный год

Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511927>

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. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489378>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arhiv.neicon.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://institutiones.com/>. - Текст: электронный

8. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

9. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс] : федеральный образовательный портал : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный

10. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>. - Текст: электронный

11. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : профессиональная

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

база данных. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>. - Текст: электронный

12. Банковские услуги [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://finvector.ru> - Текст: электронный

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройствами), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

12. Оценочные материалы по дисциплине

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-22	Финансы	экзамен	3	1
ПК-22	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	4	2

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-22	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	4	2
ПК-22	Бюджетная система РФ	зачет	5	3
ПК-22	Финансовые рынки и институты	зачет	6	4
ПК-22	Страхование	зачет	6	4
ПК-22	Финансовое право	зачет	6	4
ПК-22	Банковское дело	зачет	6	4
ПК-22	Налоги и налогообложение	экзамен	7	5
ПК-22	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	7	5
ПК-22	Банковское дело	экзамен	7	5
ПК-22	Государственные финансы	экзамен	8	6
ПК-22	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	8	6
ПК-22	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	6
ПК-24	Банковское дело	зачет	6	1
ПК-24	Банковские операции	экзамен	6	1
ПК-24	Платежные системы	экзамен	6	1
ПК-24	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	1
ПК-24	Банковское дело	экзамен	7	2
ПК-24	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	7	2
ПК-24	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	3
ПК-25	Деньги, кредит, банки	экзамен	5	1
ПК-25	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-25	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-25	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-25	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-25	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	7	3

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-25	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-25	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4
ПК-27	Деньги, кредит, банки	экзамен	5	1
ПК-27	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-27	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-27	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-27	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-27	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-27	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4
ПК-28	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	4	1
ПК-28	Банковское дело	зачет	6	2
ПК-28	Банковские операции	экзамен	6	2
ПК-28	Платежные системы	экзамен	6	2
ПК-28	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	6	2
ПК-28	Налоги и налогообложение	экзамен	7	3
ПК-28	Банковское дело	экзамен	7	3
ПК-28	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4

Заочная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-22	Финансы	экзамен	2	1
ПК-22	Налоги и налогообложение	экзамен	2	1
ПК-22	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	3	2

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-22	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	3	2
ПК-22	Бюджетная система РФ	зачет	3	2
ПК-22	Финансовые рынки и институты	зачет	4	3
ПК-22	Страхование	зачет	4	3
ПК-22	Финансовое право	зачет	4	3
ПК-22	Банковское дело	экзамен	4	3
ПК-22	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	4	3
ПК-22	Государственные финансы	экзамен	5	4
ПК-22	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	5	4
ПК-22	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4
ПК-24	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-24	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-24	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-24	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1
ПК-24	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-25	Деньги, кредит, банки	экзамен	4	1
ПК-25	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-25	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-25	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-25	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1
ПК-25	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	экзамен	4	1
ПК-25	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-27	Деньги, кредит, банки	экзамен	4	1
ПК-27	Банковское дело	экзамен	4	1
ПК-27	Банковские операции	экзамен	4	1
ПК-27	Платежные системы	экзамен	4	1
ПК-27	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-27	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	2
ПК-28	Налоги и налогообложение	экзамен	2	1
ПК-28	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	3	2
ПК-28	Банковское дело	экзамен	4	3
ПК-28	Банковские операции	экзамен	4	3
ПК-28	Платежные системы	экзамен	4	3
ПК-28	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	зачет с оценкой	4	3
ПК-28	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе изучения дисциплины, описание шкал оценивания

2.1 Текущий контроль

КОЛЛОКВИУМ

Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.

Коллоквиум оценивается по следующим показателям:

1. Глубокое и прочное усвоение программного материала;
2. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания;
3. Владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ;
4. Владение профессиональной терминологией;
5. Полный конспект лекционных материалов.

Критерии оценивания коллоквиума

Студент полностью раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой, изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя терминологию и символику; продемонстрировал сформированность и устойчивость полученных знаний. Возможны одна-две неточности при ответе на дополнительные вопросы, которые студент легко исправил по замечанию преподавателя.	20 баллов
Ответ студента имеет один из недостатков: в изложении вопроса допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, не исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении дополнительных вопросов, легко исправленные по замечанию преподавателя.	15 баллов
Студент неполно раскрыл содержание вопроса, но показал общее понимание материала и продемонстрировал умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала; имеет затруднения или допустил ошибки в определении понятий, использовании терминологии и исправил их после нескольких наводящих вопросов преподавателя.	10 баллов
Студент обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала по дисциплине или не смог ответить ни на один из дополнительных вопросов по изучаемому материалу.	0 баллов

Шкала оценивания коллоквиума

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

Шкала оценивания контрольной работы

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КЕЙС-ЗАДАЧА

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Сущность данного метода состоит в том, что учебный материал подается студентам в виде реальных профессиональных проблем (кейсов) конкретного предприятия или характерных для определенного вида профессиональной деятельности. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной творческой работы. Он самостоятельно формулирует цели, находит и собирает различную информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации.

Показатели и критерии оценивания кейс-задачи

1	Самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности	
---	---	--

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

2	Решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 4 балла - 2 балл - 0 баллов »
3	Свободное владение методологическими, теоретическими знаниями и профессиональной терминологией	
4	Знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации, проявление творческих способностей	
5	Хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами дисциплин (-ны)	

Шкала оценивания кейс-задачи

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

РЕФЕРАТ

Самостоятельная письменная аналитическая работа, выполняемая на основе преобразования документальной информации и раскрывающая суть изучаемой темы; представляет собой краткое изложение содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы важного социально-культурного, народнохозяйственного или политического значения. Реферат отражает различные точки зрения на исследуемый вопрос, в том числе точку зрения самого автора.

Показатели и критерии оценивания реферата

№ п/п	Показатели оценки	Критерии оценивания
1	Новизна текста (актуальность темы исследования; новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; самостоятельность оценок и суждений).	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - частично выполнен - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 2 балла - 1 балл - 0 баллов »
2	Степень раскрытия сущности вопроса (соответствие плана теме реферата; соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина знаний по теме; умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по проблеме).	
3	Обоснованность выбора источников (оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования, в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).	
4	Соблюдение требований к оформлению (насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения, в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры, владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата).	
5	Ответы на дополнительные вопросы	

Шкала оценивания реферата

Баллы в БРС Университета	10-9	8-7	6-5	Менее 5
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

ТЕСТИРОВАНИЕ

Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Выполнение теста оценивается по следующим показателям:

- Правильность выполнения заданий теста за отведенный промежуток времени.

Критерии и шкала оценивания теста

Выполнение заданий теста оценивается по единой схеме, основанной на вычислении коэффициента результативности (КР) учебных достижений. Для этого подсчитывается количество правильных ответов к заданиям теста (А), при этом каждое тестовое задание оценивается в бинарной шкале «правильно – не правильно». Далее фиксируется максимальное количество заданий данного теста (А_{max}).

Величина коэффициента результативности учебных достижений студентов в рамках тестирования вычисляется по следующей формуле: $KP = A / A_{max}$ (значения КР изменяются в пределах от 0 до 1).

Коэффициент результативности (КР)	$KP < 0,4$	$0,4 \leq KP < 0,6$	$0,6 \leq KP \leq 0,8$	$0,8 < KP \leq 1$
Баллы в БРС университета	0	6	8	10
Уровень сформированности компетенций	Не сформирована	Пороговый	Высокий	Повышенный

2.2. Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

2.3. Промежуточная аттестация в форме зачёта

Зачёт – форма проверки знаний обучающихся. При успешном прохождении зачёта в ведомость и зачётную книжку ставится пометка об успешном прохождении испытания по дисциплине или её разделу. В ходе зачёта учитывается уровень знания, умения и владения обучающегося по изучаемой дисциплине.

Показателями и критериями оценивания учебных достижений по дисциплине (выставлении отметки о зачете) являются результаты текущего контроля.

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачётом без оценки

Баллы по дисциплине*	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине*	Незачет		Зачет				
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за зачет и текущий контроль).

2.4. Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится в устной или письменной форме. Процедура проведения экзамена изложена в «Положении о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов».

Экзамен, проводимый в устной форме, оценивается по следующим показателям:

1. Знание программного материала (теоретические вопросы/ ситуационные задачи);
2. Владение терминологией;
3. Представление о междисциплинарных связях;
4. Умение анализировать;
5. Последовательное и логичное изложение материала, стиль, грамотность;
6. Ответы на дополнительные вопросы экзаменатора (решение задач повышенной сложности).

Критерии оценивания экзамена, проводимого в устной форме

Студент владеет знаниями и умениями по дисциплине в полном объеме рабочей программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; Свободно владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи; Самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы экзаменационного билета; Четко формирует ответы на дополнительные вопросы или решает задачи повышенной сложности.	30 баллов
Студент владеет знаниями и умениями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); Владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; Самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; Умеет решать средней сложности задачи или не отвечает на вопросы повышенной сложности	24 балла
Студент владеет обязательным объемом знаний по дисциплине; Путается в терминологии в рамках дисциплины; Не умеет анализировать; Проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; В процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов; Способен решать лишь наиболее легкие задачи, владеет только обязательным минимумом знаний	18 баллов
Студент не освоил обязательного минимума знаний дисциплины, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора.	0

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом

Баллы в БРС Университета	30	24	18	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

Баллы по дисциплине*	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине*	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

уровня					
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы	Пороговый	Высокий	Повышенный	

*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за экзамен и текущий контроль).

2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-22	Пороговый	-функции банков и банковской системы, принципы построения банковской системы российской федерации; -основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев	-использовать нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в банковской деятельности	-методологией исследования проблем банковской деятельности.
	Высокий	-функции банков и банковской системы, принципы построения банковской системы российской федерации; -основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев.	-использовать нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в банковской деятельности; -выявлять проблемы организации и развития банковской деятельности и предлагать способы их решения	-методологией исследования проблем банковской деятельности; методами оценки доходности различных банковских продуктов.
	Повышенный	-функции банков и банковской системы, принципы построения банковской системы Российской Федерации; -основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев; -нормативные правовые акты, регламентирующие	-использовать нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения в банковской деятельности; -выявлять проблемы организации и развития банковской деятельности и предлагать способы их решения; -собирать и анализировать информацию, характеризующую состояние и тенденции развития банковской	-методологией исследования проблем банковской деятельности; -методами оценки доходности различных кредитных инструментов и банковских продуктов.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

		содержание и организацию банковской деятельности.	системы на различных уровнях.	
ПК-24	Пороговый	-содержание и значение расчетно-кассового обслуживания клиентов, функции банка и клиента при его проведении.	-осуществлять выбор формы расчетов в конкретной рыночной ситуации, описывать порядок ее проведения.	-навыками взаимодействия с банками при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и работы банка по обслуживанию клиентов.
	Высокий	-содержание и значение расчетно-кассового обслуживания клиентов, функции банка и клиента при его проведении; -действующие в российской и международной практике формы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки.	-осуществлять выбор формы расчетов в конкретной рыночной ситуации, описывать порядок ее проведения; -осуществлять выбор банка для установления корреспондентских операций, оформлять необходимую документацию для оформления межбанковских расчетов	-навыками взаимодействия с банками при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и работы банка по обслуживанию клиентов; -навыками оформления документов и ведения документооборота в рамках выбранной формы расчетов.
	Повышенный	-содержание и значение расчетно-кассового обслуживания клиентов, функции банка и клиента при его проведении; -действующие в российской и международной практике формы безналичных расчетов, их достоинства и недостатки; сущность и способы проведения межбанковских расчетов.	-осуществлять выбор формы расчетов в конкретной рыночной ситуации, описывать порядок ее проведения; -осуществлять выбор банка для установления корреспондентских операций, оформлять необходимую документацию для оформления межбанковских расчетов; -консультировать клиентов по вопросам расчетно-кассового обслуживания.	-навыками взаимодействия с банками при осуществлении расчетно-кассового обслуживания и работы банка по обслуживанию клиентов; -навыками оформления документов и ведения документооборота в рамках выбранной формы расчетов; -навыками установления и оформления корреспондентских отношений между банками, проведения межбанковских расчетов через платежную систему банка России, через прямые корреспондентские отношения банков и через небанковские НКО
ПК-25	Пороговый	-порядок выдачи и погашения отдельных банковских кредитов.	-выбирать методику оценки кредитоспособности заемщика юридического и физического лица, рассчитывать основные показатели	-навыками взаимодействия с клиентами при выдаче и сопровождении кредитов.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Высокий	-порядок выдачи и погашения отдельных банковских кредитов; -сущность и подходы к оценке кредитоспособности заемщика.	-выбирать методику оценки кредитоспособности заемщика юридического и физического лица, рассчитывать основные показатели. -определять величину целевых резервов на возможные потери, регулировать их величину	-навыками взаимодействия с клиентами при выдаче и сопровождении кредитов; -навыками проведения анализа кредитоспособности заемщиков и определения кредитного рейтинга.
	Повышенный	-порядок выдачи и погашения отдельных банковских кредитов; -сущность, виды и назначение целевых резервов банков; -сущность и подходы к оценке кредитоспособности заемщика.	-выбирать методику оценки кредитоспособности заемщика юридического и физического лица, рассчитывать основные показатели; -определять величину целевых резервов на возможные потери, регулировать их величину; -формировать и вести кредитное дело и кредитное досье клиента; сопровождать и обслуживать кредит.	-навыками взаимодействия с клиентами при выдаче и сопровождении кредитов; -навыками проведения анализа кредитоспособности заемщиков и определения кредитного рейтинга; -навыками оформления и сопровождения межбанковских кредитов.
ПК-27	Пороговый	-способы применения обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики ЦБ РФ	-принимать управленческие решения по регулированию центральным банком денежной массы с помощью обязательных резервов.	-навыками расчета усредненных обязательных резервов.
	Высокий	-способы применения обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики ЦБ РФ; -правовую базу, регламентирующую формирование и контроль обязательных резервов.	-принимать управленческие решения по регулированию центральным банком денежной массы с помощью обязательных резервов; -проверять правильность расчета кредитной организацией резервных требований.	-навыками расчета усредненных обязательных резервов; -навыками подготовки документов о результатах формирования кредитной организацией обязательных резервов.
	Повышенный	-способы применения обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики ЦБ РФ; -правовую базу, регламентирующую формирование и контроль обязательных резервов; -механизм усреднения обязательных резервов и виды резервируемых обязательств.	-принимать управленческие решения по регулированию центральным банком денежной массы с помощью обязательных резервов; -проверять правильность расчета кредитной организацией резервных требований; -разрабатывать внутренние документы банка, необходимые для формирования и депонирования резервных требований.	-навыками расчета усредненных обязательных резервов; -навыками подготовки документов о результатах формирования кредитной организацией обязательных резервов; -навыками расчета процентных ставок по кредитным и депозитным операциям с учетом изменения величины резервных требований.

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-28	Пороговый	-виды и особенности доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации.	-анализировать и прогнозировать размер доходов, расходов, финансовых результатов деятельности и налоговых платежей кредитной организации	-навыками расчета доходов и расходов кредитной организации.
	Высокий	-виды и особенности доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации; -формы бухгалтерской отчетности кредитной организации и особенности ее формирования.	-анализировать и прогнозировать размер доходов, расходов, финансовых результатов деятельности и налоговых платежей кредитной организации. -формировать основные формы бухгалтерской отчетности кредитной организации.	-навыками расчета доходов и расходов кредитной организации; -навыками расчета и анализа результатов деятельности кредитной организации.
	Повышенный	-виды и особенности доходов, расходов и результатов деятельности кредитной организации; -формы бухгалтерской отчетности кредитной организации и особенности ее формирования; -нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок формирования и учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций.	-анализировать и прогнозировать размер доходов, расходов, финансовых результатов деятельности и налоговых платежей кредитной организации; -формировать основные формы бухгалтерской отчетности кредитной организации; -анализировать динамику процентных и непроцентных доходов кредитной организации и их влияние на финансовый результат и налоговую базу	-навыками расчета доходов и расходов кредитной организации; -навыками расчета и анализа результатов деятельности кредитной организации; -навыками анализа бухгалтерской отчетности кредитной организации.

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

Методика формирования оценки по дисциплине. Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ведущего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пятибалльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п. Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций по каждому оценочному средству
	Студент №1	...	Студент № N	
.....			
Итоговый уровень:			

* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессиональных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельности № 1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Вопросы к коллоквиуму №1

1. Тенденции развития современных банковских системы развитых стран
2. История и этапы развития банковской системы РФ
3. Современные проблемы и трудности развития банковской системы РФ
4. Развитие функций Банка России как мегарегулятора финансовых рынков
5. Проблемы реализации денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе
6. Независимость Центрального банка РФ: возможности и ограничения
7. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ
8. Стратегия развития банковского сектора РФ

Вопросы к коллоквиуму №2

1. Стабильность и устойчивость коммерческого банка: факторы и критерии
2. Оздоровление банковского сектора РФ: проблемы и перспективы
3. Концентрация капитала в банковском секторе
4. Кластеризация банковского сектора РФ. Виды банков
5. Банки с государственным участием, их роль в банковской системе РФ
6. Банки с участием иностранного капитала и их роль на финансовом рынке
7. Интеграция деятельности банков с другими финансовыми институтами
8. Взаимодействие банков с другими участниками финансового рынка России

Вопросы к коллоквиуму №3

1. Организационная структура коммерческого банка и факторы ее определяющие.
2. Свойства банковских услуг и их влияние на деятельность коммерческого банка
3. Направления совершенствования банковского надзора в Российской Федерации
4. Международные тенденции развития банковского надзора
5. Подходы к оценке качества банковских активов
6. Методы управления банковскими рисками
7. Регулирование достаточности капитала кредитных организаций
8. Структура ресурсов коммерческих банков в российской практике
9. Роль системы страхования вкладов в развитии рынка банковских вкладов

Тематика контрольной работы №1

1. Проблемы и перспективы развития эмиссионных операций коммерческих банков
2. Процентная политика коммерческого банка
3. Депозитная политика коммерческого банка
4. Кредитная политика коммерческого банка.
5. Рынок межбанковских кредитов в РФ
6. Банковские вклады населения, их роль в ресурсной базе банков
7. Виды банковских депозитов
8. Выпуск банком долговых обязательств для формирования ресурсов
9. Система страхования банковских вкладов
10. Кредиты рефинансирования, их роль в регулировании ликвидности коммерческих банков
11. Подходы к оценке кредитоспособности заемщика
12. Особенности оценки кредитоспособности малого бизнеса.
13. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц
14. Тенденции и перспективы развития овердрафтного кредитования в РФ
15. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России
16. Нормативно-правовое регулирование потребительского кредитования: проблемы и перспективы.
17. Направления работы банка с проблемными кредитами
18. Особенности использования отдельных видов залога.
19. Организация кредитования корпоративных клиентов
20. Залоговый механизм в российской и международной практике.
21. Гарантии и поручительства – как форма обеспечения возвратности кредита.
22. Кредитные деривативы как перспективный инструмент снижения банковского риска.
23. Проблемы управления кредитным риском.

Тематика рефератов №1

1. Лизинг в российской практике: сущность и проблемы развития.
2. Факторинг и его особенности в российской банковской практике.
3. Инвестиционная политика коммерческого банка.
4. Управление рыночным риском в коммерческом банке
5. Подходы к оценке качества банковского портфеля ценных бумаг.
6. Перспективы развития трастовых операций банков.
7. Формирование и управление валютным портфелем коммерческого банка.
8. Управление валютным риском в коммерческом банке.
9. Операции банков с драгоценными металлами: правовое регулирование и тенденции развития
10. Процентный риск в деятельности коммерческого банка: оценка и методы хеджирования.
11. Тенденции и направления развития факторинговых операций
12. Форфейтинговые операции в России: проблемы и перспективы развития
13. Управление активами и пассивами коммерческого банка
14. Управление ликвидностью коммерческого банка
15. Расчетные операции коммерческих банков, тенденции их развития в российской практике.
16. Развитие дистанционных каналов банковского обслуживания клиентов
17. Интернет-банкинг: возможности и перспективы
18. Работа банков на рынке банковских карт РФ
19. Методы ценообразования в банковской сфере.
20. Устойчивость коммерческого банка.
21. Содержание и оценка эффективности плана санации коммерческих банков.
22. Регулирование профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг
23. Общие фонды банковского управления (ОФБУ) в России: тенденции и перспективы развития.

Кейс-задание №1

Выполнить задание. Что понимается под кредитным процессом банка? Охарактеризуйте работу банка на каждом этапе кредитного процесса.

Решить задачи.

Задача 1. В соответствии с хоз. договором расчеты между Санкт-Петербургским машиностроительным заводом и Волжским автомобильным заводом осуществляются по аккредитивной форме. Машиностроительный завод (покупатель) 29 сентября обратился в Санкт-Петербургский коммерческий банк с заявлением на открытие за счет собственных средств покрытого аккредитива в сумме 25 тыс. рублей сроком до 15 дней. Расчеты будут совершаться без акцепта уполномоченного покупателя. Почтовый пробег документов до банка поставщика – 4 дня. Санкт-Петербургский банк в тот же день направил в Волжский банк уведомление об открытии аккредитива.

Требуется:

1. Охарактеризовать аккредитивную форму расчетов, ее преимущества, недостатки, сферу применения.
2. Установить сроки действия аккредитива в банке поставщика и в банке покупателя.

Задача 2. 10.04.2014 банк предоставил кредит в сумме 3 500 тыс. руб. на срок 6 месяцев под ставку 14% годовых.

Требуется: Рассчитать общую сумму процентов по кредиту, исходя из следующего графика погашения кредита: 15.06.2014 – 2 000 тыс. руб., 31.08.2014 – 500 тыс. руб. и 10.10.2014

– 1 000 тыс. руб.

Задача 3. Определите какой кредит обойдется заемщику дешевле:

- 300 тыс. руб. позаимствованные на два года с начислением сложных процентов два раза в год по ставке 10% годовых;

- кредит в той же сумме, взятый на три года с начислением простых процентов по ставке 9% годовых.

Задача 4. Остаток на расчетном счете ЗАО «Эталон» на начало дня 25 200 тыс. руб. В течение дня к счету предъявлены следующие претензии:

		(тыс. руб.)
1.	Платежное поручение за полученные от поставщиков ТМЦ	5 500
2.	Платежное поручение на перечисление местных налогов	7 200
3.	Платежное поручение в оплату кредиторской задолженности	1 500
4.	срочное обязательство на погашение кредита, взятого на открытие ак-кредитива	8 000
5.	платежное поручение на перечисление средств в фонд социального страхования	2 100
6.	платежное поручение на перечисление средств в фонд медицинского страхования	3 000
7.	распоряжение суда на взыскание алиментов с приложением исполнительного листа	1 200
8.	денежный чек на получение заработной платы	7 800
9.	Платежное требование поставщика за отгруженный товар	2 300
10.	заявление на открытие аккредитива в адрес поставщика	10 000

Кейс-задание №2

Выполнить задание. В чем состоит назначение кредитной политики банка? На какой период времени она разрабатывается, и какие положения в ней отражаются?

Решить задачи:

Задача 1.

Предприятие получило в банке кредит на сумму 500 тыс. руб. Определите процентную ставку по кредиту, если по истечении срока кредита предприятие должно вернуть банку 1500 тыс. руб.

Задача 2.

Банк открыл предприятию кредитную линию сроком на один год с лимитом кредитования - 500 000 тыс. руб. График выдачи и погашения кредитов представлен ниже:

		(тыс. руб.)
Дата	Выдача кредитов	Погашение кредитов
24.01.2014	100 000	-
06.02.2014	250 000	-
20.03.2014	29 300	-
18.04.2014	-	30 000
15.05.2014	-	70 000

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
Программа прикладного бакалавриата
Рабочая программа дисциплины
Дисциплина: Б1.В.20 Банковское дело
Форма обучения: очная, заочная
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
Обновлена на 2023/2024 учебный год

30.09.2014	55 000	-
15.10.2014	-	250 000
15.11.2014	50 000	-
23.12.2014	-	34 000

Требуется: 1) определить лимит кредитной линии, который может быть использован заемщиком, по состоянию на 01.10.2014 и на 31.12.2014, если кредитный договор предусматривает открытие кредитной линии: а) под лимит задолженности; б) под лимит выдачи; 2) объяснить порядок определения банком лимита кредитной линии.

Задача 3.

В соответствии с хозяйственным договором расчеты между автодилерским центром «Алмаз» и автозаводом «Ниссан» за поставленные автомобили осуществляются по аккредитивной форме расчетов. Автоцентр «Алмаз» (покупатель) 30 сентября обратился в банк «Зенит» с заявлением на открытие за счет собственных средств покрытого аккредитива в сумме 25 000 тыс. руб. сроком на 15 дней. В тот же день банк «Зенит» (банк - эмитент) осуществил перевод денежных средств в исполняющий банк (банк поставщика).

Банк «Невский» 2 октября получил от банка «Зенит» денежные средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на сумму 25 000 тыс. руб. для расчетов с автозаводом. Автозавод «Ниссан» 7 октября отгрузил автомобили автоцентру «Алмаз» в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал документы об отгрузке на 24 200 тыс. руб. От использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался.

Требуется: 1) охарактеризовать документы, которые должен представить поставщик за отгруженную продукцию, а также условия, которым они должны соответствовать; 2) определить, сколько дней дается исполняющему банку для проверки документов поставщика, и в чем состоит контроль банка в процессе этой проверки; 3) определить конечный срок действия аккредитива в банке поставщика; 4) охарактеризовать, как должен поступить исполняющий банк с неиспользованной суммой аккредитива.

Задача 4.

Остаток на банковском счете предприятия «Орион» на начало дня 19.06 2015 составил 26500 руб.

В течении дня к счету предприятия были предъявлены следующие документы:

- платежное поручение на оплату поставленных канцелярских товаров – 5 тыс. руб.
 - инкассовое поручение с приложением исполнительного листа суда на взыскание алиментов – 2400 руб.
 - расчетный чек на снятие наличных в целях оплаты командировочных расходов – 1200 руб.
 - платежное поручение на перечисление средств в целях выплаты заработной платы – 10 000 руб.
 - платежное требование на взыскание средств в пользу поставщика материалов – 3500 руб.
 - инкассовое поручение на взыскание вовремя невыплаченных налогов – 4500 руб.
 - инкассовое поручение с приложением исполнительного листа суда на взыскание средств в пользу поставщика – 4800 руб.
 - инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание средств, предназначенных для возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работника – 3800 руб.
- Рассмотреть возможности оплаты предъявленных документов.

Какие документы будут оплачены, какие – нет. Объяснить почему.

Рассмотреть ситуацию в случае, если договором предусмотрено кредитование счета предприятия в режиме овердрафта в размере 28 тыс. руб.

Тестирование №1

1. При учреждении кредитной организации в форме акционерного общества акции должны быть:
 - а). размещены среди ее учредителей
 - б). реализованы путем открытой подписки
 - в). реализованы путем закрытой подписки

2. Выпуск облигаций коммерческого банка допускается после:
 - а). полной оплаты уставного капитала
 - б). государственной регистрации выпуска акций
 - в). трех лет успешной работы банка на рынке

3. Лицензируемой является деятельность банков на рынке ценных бумаг в качестве:
 - а). эмитента
 - б). инвестора
 - в). профессионального участника рынка ценных бумаг
 - г). залогодателя ценных бумаг

4. Управление банковским портфелем ценных бумаг преследует цель:
 - а). создание резерва ликвидности
 - б). получение прибыли
 - в). получение информации об эмитентах
 - г). преодоление конкуренции на рынке банковских услуг

5. Депозитарной деятельностью банка признается деятельность:
 - а). по покупке ценных бумаг от своего имени и за свой счет
 - б). по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного
 - в). по управлению ценными бумагами
 - г). по оказанию услуг по хранению и учету ценных бумаг

6. Система государственного регулирования рынка ценных бумаг включает в себя:
 - а). лицензирование деятельности по проведению любых операций на рынке ценных бумаг
 - б). регистрацию выпусков всех видов ценных бумаг
 - в). создание системы защиты прав владельцев ценных бумаг
 - г). установление стандартов деятельности на рынке ценных бумаг

7. Эмиссионные ценные бумаги коммерческого банка – это:
 - а) привилегированные акции;
 - б) векселя;
 - в) опционы;
 - г) фьючерсы.

8. Уровень ликвидности актива определяют его характеристики:

- а) срочность;
- б) скорость реализации;
- в) доходность;
- г) рыночная стоимость.

9. Ликвидность банка снижают факторы:

- а) дефолт заемщика;
- б) выплата процентов по депозиту;
- в) получение однодневного кредита ЦБ РФ;
- г) привлечение депозита на срок от года.

10. Внешним фактором, способствующим росту ликвидности коммерческого банка, является:

- а) ужесточение условий получения ломбардного кредита;
- б) снижение процентной ставки по депозитам;
- в) уменьшение нормы обязательного резервирования;
- г) выпуск банком облигационного займа.

11. Избыточная ликвидность приводит к:

- а) повышению риска ликвидности;
- б) повышению прибыльности;
- в) снижению доходности;
- г) оптимизации денежного потока.

12. Какая ситуация на денежном рынке будет более предпочтительна для банка, имеющего избыток ликвидности:

- а) превышение предложения на ресурсы над спросом;
- б) превышение спроса на ресурсы над предложением;
- в) паритет спроса и предложения на ресурсы.

13. Какие кредиты Банка России способствуют решению проблемы недостатка мгновенной ликвидности:

- а) стабилизационные кредиты;
- б) кредиты «овернайт»;
- в) ломбардные кредиты;
- г) кредиты под залог нерыночных активов.

14. Какие действия должен произвести менеджер банка в случае текущего дефицита ликвидности:

- а) размещение кредитов на рынке МБК;
- б) привлечение кредитов на рынке МБК;
- в) дополнительный выпуск акций;
- г) покупка иностранной валюты.

15. Лимит остатка кассы предприятия – это:

- а) предельная сумма наличных денег в кассе в течение рабочего дня;
- б) среднедневной расход наличных денег из кассы;

в) предельная сумма наличных денег в кассе на конец рабочего дня.

16. Прием наличных денег от юридических лиц в операционную кассу банка производится:

- а) по приходному кассовому ордеру;
- б) по приходной кассовой квитанции;
- в) по объявлению на взнос наличными.

17. Выдача наличных денежных средств из кассы осуществляется на основании расходного кассового ордера при выдаче

- а) вкладов гражданам
- б) средств на выплату заработной платы предприятиям
- в) работникам банка денежных средств под отчет
- г) денежных средств любому клиенту банка

18. Сколько дней предприятие, находящееся в Санкт-Петербурге, имеет право хранить в кассе наличные средства сверх установленных лимитов на выплату стипендий, зарплат, премий?

- а) 1 рабочий день
- б) 2 рабочих дня, включая день получения денег в банке
- в) 3 рабочих дня, включая день получения денег в банке
- г) 4 рабочих дня, включая день получения денег в банке
- д) 5 рабочих дней, не включая день получения денег в банке.

Тестирование №2

1. Путем выпуска собственных акций банк:

- а) формирует уставный капитал
- б) формирует заемные средства
- в) формирует привлеченные средства
- г) уменьшает размер уставного капитала

2. Дилерской деятельностью признается деятельность:

- а) по покупке/продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи с обязательством покупки и/или продажи по объявленным ценам
- б) по совершению сделок с ценными бумагами в качестве комиссионера или поверенного
- в) по управлению ценными бумагами
- г) по оказанию услуг по хранению и/или учету ценных бумаг

3. Банк не может выступать на рынке ценных бумаг в качестве:

- а) инвестора;
- б) посредника;
- в) регистратора;
- г) эмитента.

4. Финансовые инструменты, обращающиеся на рынке ценных бумаг:

- а) варранты;
- б) счета - фактуры;
- в) депозитарные расписки;
- г) ипотечные облигации.

5. Коммерческий банк собирается продать на бирже часть акций из собственного инвестиционного портфеля. Какие лицензии необходимо иметь банку для осуществления этой операции:

- а) лицензию платежного агента;
- б) лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
- в) лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг;
- г) лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций.

6. Банк - инвестор становится владельцем ценных бумаг:

- а) по договору займа;
- б) по праву собственности;
- в) по договору доверительного управления;
- г) по договору лизинга.

7. Услуги андеррайтинга, предлагаемые банком могут включать:

- а) подготовку документов для регистрации выпуска ценных бумаг;
- б) выкуп всего выпуска на первичном рынке;
- в) подготовку финансовой отчетности эмитента;
- г) обслуживание выпущенных ценных бумаг на вторичном рынке.

8. Высоколиквидными можно назвать активы:

- а) средства на корреспондентских счетах;
- б) основные средства;
- в) кредиты малому бизнесу;
- г) ипотечные кредиты.

9. Источниками ликвидности для банка не являются:

- а) привлечение депозитов до востребования
- б) выпуск облигационных займов
- в) выдача потребительских кредитов
- г) кредиты центральных банков

10. В процессе управления активами банки практически всегда сталкиваются с дилеммой:

- а) «прибыльность-ликвидность»;
- б) «риск-ликвидность»;
- в) «риск-доходность»;
- г) «рентабельность-ликвидность».

Нормативы ликвидности нужно рассчитывать с периодичностью:

- а) ежедневно;
- б) еженедельно;
- в) ежемесячно;
- г) ежеквартально.

12. Какая ситуация на денежном рынке будет более предпочтительна для банка, имеющего дефицит ликвидности:

- а) превышение спроса на ресурсы над предложением;

- б) превышение предложения на ресурсы над спросом;
- в) паритет спроса и предложения на ресурсы.

13. Какие действия должен произвести менеджер банка в случае наличия избыточной ликвидности:

- а) переуступка прав собственности на государственные краткосрочные обязательства;
- б) дополнительный выпуск акций;
- в) открытие кредитных линий юридическим лицам;
- г) размещение депозитов в Банке России.

14. Основанием для выдачи юридическому лицу наличных денег с его банковского счета из операционной кассы банка является:

- а) расчетный чек;
- б) платежный ордер;
- в) денежный чек;
- г) платежное требование.

15. Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в рамках одного договора составляет:

- а) не более 200 тыс. руб.;
- б) не более 100 тыс. руб.;
- в) не более 600 тыс. руб.;
- г) ограничений не установлено.

16. Юридические лица и индивидуальные предприниматели не могут расходовать наличные денежные средства, поступившие в их кассы:

- а) на заработную плату;
- б) на выдачу наличных сотрудникам под отчет;
- в) на выплату страховых возмещений населению;
- г) на проведение платежей в бюджет.

17. Старший бригады инкассаторов должен предъявить бухгалтерскому работнику вечерней кассы:

- а) вторые экземпляры препроводительных ведомостей и явочные карточки
- б) объявления на взнос наличности
- в) сводную опись инкассированных купюр и явочные карточки
- г) сводную опись инкассированных купюр
- д) приходный кассовый ордер

18. Наличные деньги из межрегионального хранилища ЦБ РФ поступают в

- а) операционные кассы коммерческих банков
- б) оборотные кассы РКЦ
- в) кассы предприятий
- г) пользование физическим лицам

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Структура современной банковской системы России.
2. Кредитные организации, виды кредитных организаций в РФ.

3. Принципы построения банковской системы.
4. ЦБ РФ: статус, структура и задачи
5. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: сущность и методы.
6. Характеристика функций ЦБ РФ в сфере банковского регулирования.
7. Функции ЦБ РФ как мегарегулятора финансовых рынков
8. Сущность и отличительные черты банка как особого финансового посредника
9. Виды коммерческих банков.
10. Функции и операции коммерческих банков.
11. Принципы деятельности коммерческих банков.
12. Порядок создания, регистрации и лицензирования КО.
13. Виды банковских лицензий.
14. Порядок ликвидации банка
15. Общая характеристика ресурсов коммерческого банка.
16. Источники собственного капитала банка.
17. Функции собственного капитала банка.
18. Банковские вклады (депозиты), их классификация.
19. Система страхования вкладов в РФ.
20. Банковские сертификаты и банковские векселя, сущность, виды, порядок выпуска. Порядок выпуска облигаций коммерческими банками, виды банковских облигаций.

Примерный перечень заданий для зачета

Задача 1. Вкладчик внес в банк 20 тыс. руб. Через год он снял со счета половину набравших за год процентов. Оставшаяся сумма еще год оставалась в банке, на конец года на счете осталось 26,4 тыс. руб. Какую простую ссудную ставку использовал банк?

Задача 2. Предприниматель взял в банке ссуду на два года под процентную ставку 32% годовых. Определите, во сколько раз сумма долга к концу срока ссуды будет больше выданной банком суммы, если банк начисляет простые проценты.

Задача 3. Предприятию необходим кредит в 10 млн. руб. на полгода. В банке А предлагают следующие условия: процентная ставка за первый месяц -10%, на следующие 3 месяца- 11% и на последние 2 месяца – 14%. В банке В предлагают следующие условия: первые два месяца- 11%, в третий месяц – 12% и последние три месяца- 13%. В каком банке более выгодные условия кредита? Чему равна разница в сумме процентов по кредиту?

Задача 4. Сравните величину процентов, начисленных при выдаче кредита размеров 500 тыс. руб., выданного на срок с 5 июня по 18 сентября текущего года по ставке 18% годовых. Используйте при расчетах три схемы начисления процентов.

Задача 5. При открытии депозита при ставке 8% годовых 20 апреля на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем 5 ноября того же года на счет было добавлено 200 тыс. руб. 10 сентября со счета сняли 75 тыс. руб., а 20 ноября счет был закрыт. Какую сумму получил вкладчик при закрытии счета?

Задача 6. Через 120 дней с момента подписания кредитного договора заемщик должен вернуть банку 750 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту равна 18% годовых. Чему равна первоначальная сумма долга?

Задача 7. На какой срок клиент банка может взять кредит в размере 200 тыс.руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возврата долга не превышала 220 тыс. руб., если процентная ставка равна 14% годовых, в расчет принимаются точные проценты с точным числом дней и год високосный?

Задача 8. Найдите величину дохода кредитора, если за предоставление в долг на полгода

некоторой суммы денег он получил 555 тыс. руб. При этом применялась простая процентная ставка в 22%.

Задача 9. Банк выдал ссуду на 45 дней в размере 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 12% годовых. Рассчитайте доход банка, если при начислении простых процентов считается, что в году: а) 360 дней; б) 365 дней.

Задача 10. На какой срок необходимо поместить имеющуюся денежную сумму под простую процентную ставку 10% годовых, чтобы начисленные проценты были в 1,5 раза больше первоначальной суммы?

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Кредиты Банка России, связанные с поддержанием ликвидности банков. Ломбардные кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам, способы предоставления и ответственность за нарушение условий договора.
2. Межбанковский кредит: виды, особенности в современных условиях.
3. Принципы банковского кредитования и виды банковских кредитов.
4. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.
5. Кредитная политика банка как основа организации кредитного процесса.
6. Разовые срочные ссуды, порядок выдачи и погашения.
7. Кредитование в форме кредитной линии. Виды кредитных линий.
8. Овердрафт как особая форма кредитования.
9. Назначение и формы обеспечения возвратности кредитов.
10. Виды и формы залога, его использование для обеспечения возвратности банковских ссуд.
11. Поручительство и банковская гарантия как формы обеспечения возвратности банковских ссуд.
12. Сущность и принципы организации безналичных расчетов.
13. Виды банковских счетов. Содержание договора банковского счета.
14. Способы организации межбанковских расчетов в РФ.
15. Расчеты платежными поручениями: сущность, схема документооборота.
16. Расчеты по аккредитивам: сущность, виды схема документооборота.
17. Расчеты по требованию получателя средств.
18. Расчеты с использованием инкассовых поручений.
19. Вексельное обращение. Виды векселей.
20. Банковские операции с векселями.
21. Нормативно-правовое регулирование кассовой работы в КО
22. Лимит остатка кассы: экономическое содержание, порядок расчета.
23. Порядок приема-выдачи наличных денег из операционной кассы банка.
24. Портфельные инвестиции банков. Торговый и инвестиционный портфели.
25. Эмиссионная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
26. Профессиональная деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Особенности лицензирования.
27. Дилерская и брокерская деятельность банков на рынке ценных бумаг.
28. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
29. Операции по доверительному управлению ценными бумагами.
30. Понятие ликвидности, ее значимость для банка.
31. Проблема ликвидность-доходность для российских коммерческих банков.
32. Основные подходы к управлению ликвидностью.
33. Портфельные методы управления ликвидностью.

34. Оперативное управление ликвидностью.

Примерный перечень заданий для подготовки к экзамену

Задача 1. Вам 27 декабря будет нужна сумма 150 тыс. руб. Какую сумму 10 июня этого же года Вы должны положить в банк под простую процентную ставку 12 % годовых, если в расчете применяется обыкновенный процент с точным числом дней?

Задача 2. В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 240 тыс. руб. через 150 дней при взятом кредите в 200 тыс. руб. Определите доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки. При начислении банк использует простые обыкновенные проценты.

Задача 3. 10 апреля предприниматель получил ссуду в банке под простую учетную ставку 20 % годовых и должен возратить 18 ноября того же года 750 тыс. руб. Определить точным и приближенным способами сумму, полученную клиентом.

Задача 4. Предприниматель получил ссуду в 600 тыс. руб. на полгода. Банк предоставляет ссуду на условиях начисления простых учетных процентов по ставке 16% годовых. Какую сумму предприниматель будет должен банку?

Задача 5. Векселедержатель 1 октября предъявил для учета вексель на сумму 600 тыс. руб. со сроком погашения 25 октября текущего года. Банк учел вексель по простой учетной ставке 20% годовых. Какую сумму получит векселедержатель от банка?

Задача 6. Банк учел вексель по простой учетной ставке 20% годовых за полгода до срока погашения. Какова доходность этой операции для банка, выраженная в виде простой ставки ссудного процента?

Задача 7. Предприниматель получил 12 марта ссуду в банке по простой учетной ставке 22% годовых и должен вернуть 15 августа того же года 300 тыс. руб. Определить всеми возможными способами сумму, полученную предпринимателем и величину дисконта, если проценты удерживаются банком при выдаче ссуды.

Задача 8. Векселедержатель 20 февраля предъявил для учета вексель со сроком погашения 28 марта того же года. Банк учел вексель по учетной ставке 35% годовых и выплатил клиенту 19,3 тыс. руб. Какой величины комиссионные удержаны банком в свою пользу, если год невисокосный?

Задача 9. Банк за 20 дней до срока погашения учел вексель на сумму 40 тыс. руб. Доход банка составил 800 руб. Какую простую учетную ставку использовал банк, если считать в году 360 дней?

Задача 10 Банк 7 июня учел 3 векселя со сроками погашения в этом же году соответственно 8 августа, 30 августа и 21 сентября. Применяя учетную ставку 25% годовых, банк удержал комиссионные в размере 3750 руб. Определите номинальную стоимость первых двух векселей, если номинальная стоимость второго векселя в два раза больше первого и третий вексель предъявлен на сумму 20 тыс. руб.