

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета информатики,
математики и экономики

Фомина А.В.
« 14 » февраля 2020 г.



Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки

«Финансы и кредит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная, очно-заочная

год набора 2020

Новокузнецк 2020

Лист внесения изменений

в РПД Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:

Переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 8 от 14.02.2020)

для ОПОП 2020 год набора на 2020 / 2021 учебный год
по направлению подготовки 38.03.01 ЭКОНОМИКА
(код и название направления подготовки / специальности)

направленность (профиль) Финансы и кредит

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики
(протокол методической комиссии факультета № 6 от 06.02 2020)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления
протокол № 5 от 23.01.2020 г.

Оглавление

1 Цель дисциплины.....	4
1.1 Формируемые компетенции.....	4
1.2 Дескрипторные характеристики компетенций.....	4
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.....	4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.....	5
3.1 Учебно-тематический план	5
3.2. Содержание занятий по видам учебной работы.....	7
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.	12
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины	14
5.1 Учебная литература.....	14
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	15
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	16
6 Иные сведения и (или) материалы.	16
6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ.....	16
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации.....	21

1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ПК–2.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	Расчетно-экономическая деятельность	ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно - правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

1.2 Дескрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Знать:	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ПК-2	Знать: - систему показателей, характеризующих развитие банковской системы на различных уровнях, методику их расчета, анализа и интерпретации. Уметь: - рассчитывать, анализировать и интерпретировать показатели, характеризующие развитие банковской системы на различных уровнях. Владеть: – методикой расчета и анализа показателей, характеризующих развитие банковской и системы на различных уровнях	Б1.Б.15 Налоги и налогообложение Б1.Б.24 Хозяйственное право Б1.В.01 Финансы Б1.В.02 Финансовые рынки и институты Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело Б1.В.ДВ.04.02 Организация деятельности Центрального банка Б2.В.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объем часов по формам обучения		
	ОФО	ОЗФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	144	144	144

2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	48	36	18
Аудиторная работа (всего):	48	36	18
в том числе:			
лекции	16	16	6
практические занятия, семинары	32	20	12
практикумы			
лабораторные работы			
в интерактивной форме	6	2	2
в электронной форме			
Внеаудиторная работа (всего):			
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем			
подготовка курсовой работы /контактная работа ¹			
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)			
творческая работа (эссе)			
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	60	72	117
4 Промежуточная аттестация обучающегося – экзамен	36	36	9

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоём- кость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежу- точной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1	1. Общая характеристика и виды банковской деятельности. Бан- ковская система	8	1	2	5	0,5	1	8,5	Устный опрос
2	2. Центральный банк и коммер- ческие банки	8	1	2	5	0,5	1	8,5	Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
3	3. Пассивные операции банков	10	1	3	6	0,5	1	12, 5	Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
4-5	4. Активные операции банков	10	1	2	7	0,5	1	12, 5	Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
6	5. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	8	1	2	5	0,5	1	7,5	Устный опрос, реше- ние учебных задач
7-8	6. Кредитные операции	10	2	3	5	0,5	1	12, 5	Устный опрос, реше- ние учебных задач
9	7. Деятельность банков на рынке ценных бумаг	10	1	3	6	0,5	1	12, 5	Устный опрос, реше- ние учебных задач
10	8. Валютные операции	10	2	3	5	0,5	1	8,5	Устный опрос, реше-

¹ Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудо-ём-кость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
									ние учебных задач
11-12	9. Доходы и расходы коммерческого банка, банковские риски	10	1	3	6	0,5	1	8,5	Устный опрос, решение учебных задач
13	10. Финансовые услуги	8	1	3	4	0,5	1	8,5	Устный опрос, решение учебных задач
15	11. Организация деятельности банка при работе с драгоценными металлами, драгоценными камнями	8	2	3	3	0,5	1	8,5	Устный опрос, решение учебных задач
15	12. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	8	2	3	3	0,5	1	8,5	Устный опрос, решение учебных задач
16	Промежуточная аттестация – ЭКЗАМЕН	36/9							Экзамен ОФО 36 ЗФО 9
	Всего:	144	16	32	60	6	12	117	

Продолжение таблицы 3

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоём- кость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежу- точной аттестации успеваемости
			ОЗФО						
			Аудиторн. занятия		СРС				
			лекц.	практ.					
1	1. Общая характеристика и виды банковской деятельности. Бан- ковская система	8	1	2	5				Устный опрос
2	2. Центральный банк и коммер- ческие банки	8	1	1	6				Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
3	3. Пассивные операции банков	10	1	1	8				Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
4-5	4. Активные операции банков	10	1	2	7				Устный опрос, реше- ние учебных задач, рефераты
6	5. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	8	1	2	5				Устный опрос, реше- ние учебных задач
7-8	6. Кредитные операции	10	2	2	6				Устный опрос, реше- ние учебных задач
9	7. Деятельность банков на рынке ценных бумаг	10	1	2	7				Устный опрос, реше- ние учебных задач
10	8. Валютные операции	10	2	2	6				Устный опрос, реше- ние учебных задач
11- 12	9. Доходы и расходы коммер- ческого банка, банковские риски	10	1	2	7				Устный опрос, реше- ние учебных задач
13	10. Финансовые услуги	8	1	1	6				Устный опрос, реше- ние учебных задач

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоём- кость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОЗФО						
			Аудиторн. занятия		СРС				
			лекц.	практ.					
15	11. Организация деятельности банка при работе с драгоценными металлами, драгоценными камнями	8	2	2	4				Устный опрос, решение учебных задач
15	12. Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	8	2	1	5				Устный опрос, решение учебных задач
16	Промежуточная аттестация – ЭКЗАМЕН	36							Экзамен ОФО 36 ЗФО 9
	Всего:	144	16	20	72				

3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Общая характеристика и виды банковской деятельности. Банковская система.	Происхождение, сущность и виды банков. Правовые основы деятельности коммерческих банков. Виды банковских операций. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. Проблемы банковской системы Российской Федерации в кризисные периоды 1998—1999, 2008—2010 и 2014—2015 годов. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора на современном этапе
2	Центральный банк и коммерческие банки	Центральный банк и его функции. Банк России: история развития, цели, организационная структура. Функции и операции Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. Денежно-кредитная политика Банка России: направления, цели, методы, инструменты Коммерческий банк и принципы его деятельности. Процедура создания коммерческих банков в Российской Федерации. Организационное устройство коммерческого банка.
3	Пассивные операции банков	Собственные средства. Привлеченные средства (обязательства банка). Анализ структуры пассивов банка
4	Активные операции банков	Структура активных операций банка. Анализ качества активов банка. Анализ рискованности активов. Анализ доходности активов. Анализ ликвидности активов
5	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	Национальная платежная система как способ организации расчетно-кассовых операций коммерческих банков. Виды расчетно-кассовых операций, характеристика счетов для проведения расчетов через банк. Безналичные расчеты. Способы осуществления расчетных операций. Кассовые операции. Услуги коммерческих банков в области обслуживания экспортно-импортных операций. Организация межбанковских расчетов.
6	Кредитные операции	Кредитная система РФ. Организация кредитной политики

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
		банка и классификация ссуд. Кредитные риски. Особенности процесса кредитования в коммерческом банке. Порядок предоставления кредита. Формы финансового кредита. Формы коммерческого кредита. Анализ кредитных операций банка
7	Деятельность банков на рынке ценных бумаг	Место, роль и виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Выпуск и размещение банком ценных бумаг. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг. Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
8	Валютные операции	Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации. Операции с валютными средствами юридических лиц. Привлечение валютных средств физических лиц. Операции с наличной валютой и чеками физических лиц. Организация и проведение биржевых торгов иностранной валютой. Особенности предоставления валютных кредитов (займов). Валютная позиция уполномоченного банка
9	Доходы и расходы коммерческого банка, банковские риски	Сущность и классификация банковских доходов и расходов. Управление доходностью операций банка. Сущность и классификация банковских рисков. Система управления рисками банка. Методы управления банковскими рисками.
10	Финансовые услуги	Лизинговые сделки. Факторинговые операции банка. Форфейтинг. Ипотечные операции. Трастовые операции. Банковские поручительства и гарантии. Хранение ценностей в банке. Консультационные и информационные услуги.
11	Организация деятельности банка при работе с драгоценными металлами, драгоценными камнями.	Особенности организации видов дополнительных услуг коммерческих банков. Работа коммерческого банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
12	Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	Понятие банковской электронной услуги. Ее место и роль в деятельности современного коммерческого банка. Трансформация банковских электронных услуг. Современное состояние рынка банковских электронных услуг в России. Безопасность банковских электронных систем

Содержание практических занятий

1	Общая характеристика и виды банковской деятельности. Банковская система.	Тестовый опрос, подготовка докладов по темам: <i>Развитие банковской системы в различных странах</i>
---	--	---

2	Центральный банк и коммерческие банки	Контрольные вопросы 1. Дайте определение Центрального и коммерческих банков? 2. Охарактеризуйте функции Центрального и коммерческих банков? 3. Охарактеризуйте процедуру лицензирования коммерческих банков? 4. Определите нормативное регулирование деятельности Центрального банка? 5. Определите нормативное регулирование деятельности коммерческих банков? 6. Охарактеризуйте структуру управления Центрального банка и коммерческих банков? Темы рефератов: 1. История развития Центральных банков в различных странах. 2. Лицензирование банковской деятельности, ее особенности в РФ.
3	Пассивные операции банков	Контрольные вопросы 7. Дайте определение пассивных операций? 8. Дайте определение ресурсов коммерческого банка. Каково их назначение для деятельности банка? 9. Охарактеризуйте структуру ресурсной базы коммерческого банка. 10. Что представляет собой собственный капитал банка, каковы его особенности? 11. Как определяется достаточность собственного капитала банка? 12. Какие привлеченные и заемные ресурсы используют в своей деятельности коммерческие банки? 13. В каких случаях банк использует заемные кредитные ресурсы? 14. Охарактеризуйте структуру привлеченных средств коммерческого банка. Темы рефератов: 1. Недепозитные источники привлеченных средств коммерческих банков России. 2. Банковский вексель как форма привлечения ресурсов коммерческим банком. 3. Выпуск облигаций как источник формирования заемных средств. 4. Система страхования вкладов физических лиц в российских коммерческих банках.
4	Активные операции банков	Вопросы для контроля и обсуждения: 1. Перечислите основные направления размещения средств коммерческими банками. 2. По каким критериям группируются активы при анализе их структуры? 3. Дайте характеристику группировки активов по их экономическому назначению? 4. Как подразделяются активы по степени их ликвидности? По степени риска вложений? 5. Чем определяется качество активов? 6. Охарактеризуйте показатели, используемые для оценки качества активов банка. Темы рефератов: 1. Экономическое содержание, состав и структура активов коммерческого банка 2. Качество активов коммерческого банка и методы его оценки.
5	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	Контрольные вопросы 1. Какую роль играют коммерческие банки в организации безналичных расчетов в хозяйстве? 2. Охарактеризуйте принципы организации безналичных расчетов. 3. Что представляет собой договор банковского счета? 4. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте. 5. Назовите кассовые операции коммерческого банка. 6. Каковы основные задачи кассовой работы в коммерческом банке? 7. Как организована кассовая работа в коммерческом банке? 8. Какими документами оформляются прием и выдачи наличных денег клиентам из касс банка?

		9. Что контролируют коммерческие банки при проверки кассовой дисциплины у своих клиентов? 10. Как осуществляется прием и доставка денежной наличности инкассаторской службой банка? 11. Как подкрепляется операционная касса коммерческого банка? Темы рефератов: 1. Общие правила осуществления перевода денежных средств кредитными организациями. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» 2. «О правилах осуществления перевода денежных средств». 3. Формы безналичных расчетов. 4. Организация кассовых операций в коммерческом банке и порядок их совершения 5. Режим кассовой дисциплины для предприятий. Контроль банка
6	Кредитные операции	Вопросы для контроля и обсуждения: 1. Дайте определение кредитной политики коммерческого банка и процесса ее формирования. 2. Назовите основные принципы организации кредитного процесса. 3. Перечислите основные критерии классификации банковских кредитов. 4. Дайте определение принципов кредитования. 5. Охарактеризуйте кредитный договор и его содержание. 6. Какие ссуды относятся к проблемным. Укажите причины их возникновения. 7. Какова цель формирования резерва на возможные потери по ссудам (РВПС). 8. Что такое кредитоспособность? 9. Как определяется класс кредитоспособности и рейтинг заемщика? 10. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита? 11. Назовите формы обеспечения возвратности кредита. 12. Кто может выступать в качестве поручителей? 13. Какие формы обеспечения возвратности кредита могут получить наибольшее распространение в ближайшее время? Темы рефератов: 1. Кредитная политика – основа организации кредитного процесса в банке. 2. Классификация банковских кредитов. 1. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе финансовых коэффициентов 2. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков 3. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа делового риска 4. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование 5. Способы обеспечения исполнения кредитных обязательств заемщиков.

7	Деятельность банков на рынке ценных бумаг	Контрольные вопросы 1. Какие функции выполняет коммерческий банк на рынке ценных бумаг? 2. Должен ли коммерческий банк иметь лицензию на право работы на фондовом рынке? 3. В чем заключается роль Центрального банка РФ на рынке ценных бумаг? 4. Какие операции на фондовом рынке осуществляет Центральный банк РФ? 5. Есть ли ограничения для коммерческих банков на рынке ценных бумаг? 6. Разрешается ли одновременная эмиссия акций и облигаций банками? 7. Какая ценная бумага, эмитируемая коммерческими банками, является наиболее привлекательной для инвестора? Почему? 8. В чем заключается сущность инвестиционной стратегии? 9. Какие варианты инвестиционной политики коммерческого банка вы знаете? 10. Что такое портфель ценных бумаг? 11. Назовите типы портфелей ценных бумаг коммерческих банков. 12. Каковы цели стратегических и портфельных инвестиций банков? 13. Какие факторы определяют структуру инвестиций банка? 14. Какие виды консультационных услуг по вопросам функционирования фондового рынка предлагают коммерческие банки? 15. Назовите проблемы, с которыми сталкиваются в настоящее время коммерческие банки на рынке ценных бумаг. Темы рефератов: 1. Деятельность банков по выпуску собственных ценных бумаг 2. Инвестиционные операции банков на РЦБ. 3. Деятельность банков в качестве финансовых брокеров. 4. Дилерская деятельность банков. Депозитарная деятельность банков. Клиринговая деятельность банков. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами.
8	Валютные операции	1. Назовите основные условия проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ. 2. Дайте определение таких основных понятий валютного регулирования, как «резидент», «нерезидент», «уполномоченный банк». 3. Что понимается под иностранной валютой? 4. Какие виды лицензий на осуществление банковских операций выдаются уполномоченным банкам Банком России? 5. Что следует понимать под покупкой (продажей) иностранной валюты через уполномоченные банки? 6. Какие счета открывает уполномоченный банк юридическому лицу-резиденту? 7. Какая часть экспортной валютной выручки юридических лиц-резидентов подлежит обязательной продаже на внутреннем валютном рынке РФ? 8. Каков порядок вывоза из РФ и ввоза в РФ физическими лицами наличной иностранной валюты? 9. Какие типы банковских счетов в валюте РФ открывают уполномоченные банки нерезидентам? Темы рефератов: 1. Регулирование валютных операций в России 2. Открытие и ведение счетов резидентов в иностранной валюте. 3. Уполномоченный банк. Валютные операции, осуществляемые уполномоченными банками. 4. Формы международных безналичных расчетов. Выполнение уполномоченным банком функций агента валютного контроля

9	Доходы и расходы коммерческого банка, банковские риски	Вопросы для контроля и обсуждения: 1. Что входит в состав доходов коммерческого банка? 2. Какие источники доходов являются стабильными, а какие нестабильными? 3. Каковы основные направления расходов коммерческого банка? 4. Что такое валовая прибыль и чистая прибыль банка? 5. На какие цели направляется полученная банком прибыль? Темы рефератов: 1. Содержание, состав и структура доходов банка 2. Расходы коммерческого банка, их состав и структура 3. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. 4. Рентабельность коммерческого банка.
10	Финансовые услуги	1. Лизинговые операции банков: сущность и содержание. 2. Нормативно-правовое регулирование лизинговых сделок. 3. Назовите и охарактеризуйте участников лизинговой сделки. 4. Перечислите и прокомментируйте этапы лизинговой сделки. 5. Назовите и охарактеризуйте виды лизинга 6. Доходы банка от сделки лизинга. 7. Факторинговые операции банков: сущность и содержание. 8. Нормативно-правовое регулирование факторинговых сделок. 9. Перечислите и прокомментируйте этапы факторинговой сделки 10. Определите деятельность банка по выдаче гарантий. 11. Охарактеризуйте другие финансовые операции банков. Темы рефератов: 1. Факторинговые и лизинговые сделки в РФ
12	Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	Темы рефератов 1. Интернет-Банкинг: сущность, содержание, нормативно-правовое регулирование, участники, этапы сделки, доходы сторон, российский и зарубежный опыт. 2. Обеспечение безопасности электронных банковских услуг.

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	80 (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (8 занятий)	1 балла посещение 1 лекционного занятия	4 – 8
		Практические занятия (8 занятий).	2 балла - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-100%	8 – 16
		Индивидуальное самостоятельное задание (8 заданий - готовое решенное задание)	За одно ИЗ от 4 до 8: 4 балла (выполнено 51 - 65% задач) 6 баллов (выполнено 66 - 85% задач) 7 баллов (выполнено 86 - 100% задач)	32 - 56
		Итоговый тест - 20 вопросов	1 балл - 1 вопрос	7 - 20
Текущая учебная работа ЗФО, ОЗФО				
ЗФО, ОЗФО Текущая учебная	80 (100% /баллов)	Решение задач на практических занятиях - 4 занятия	Частично решенные задачи на 1 занятии –2 балла, Все решенные задачи на 1 занятии –4 балла.	8- 16

работа в семестре (выполнение контрольной работы и тестов)	приведенной шкалы)	Контрольная работа по курсу - 6 заданий	За одно задание от 4 до 8: 5 балла (выполнено частично с ошибками) 6 баллов (выполнено с недочетами) 10 баллов (выполнено полностью верно)	30 - 60
		Итоговый тест (25 вопросов)	13 -16 баллов (51 - 65% правильных ответов) 17-20 баллов (66 - 84% правильных ответов) 21-24 баллов (85 - 100% правильных ответов)	13- 24
Итого по текущей работе в семестре				51 - 10
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (экзамен)	20 (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	5 - 10
		Решение задачи 1.	4 балла (пороговое значение) 8 баллов (максимальное значение)	5 - 10
Итого по промежуточной аттестации (экзамен)				10-20
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51 – 100 б.

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6. Оценка уровня освоения дисциплины и сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровни освоения дисциплины и сформированности компетенции	Итоговая Оценка	Оценка по 100-балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	Первый	неудовлетворительно	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	удовлетворительно	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	хорошо	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	отлично	86-100

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. 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, 2020. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — С. 190 — 258 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451917/>
2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — С. 160 — 185 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452160/>

Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452159>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451916>
3. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>
4. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126> – Режим доступа: по подписке.
5. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> – Режим доступа: по подписке.
6. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827> – Режим доступа: по подписке.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Банковское дело	401 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование: стационарное - компьютер, экран, проектор, акустическая система, микрофон преподавателя. Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19
	508 Компьютерный класс Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - групповых и индивидуальных консультаций.	

	Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер преподавателя, проектор, экран. Лабораторное оборудование: стационарное – компьютеры для обучающихся (18 шт.). Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), Opera 12 (свободно распространяемое ПО), Консультант Плюс (отечественное ПО, договор об инфо поддержке 1.04.2007). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	
--	---	--

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Министерство финансов РФ - <https://minfin.gov.ru/ru/>
- 2 Официальный сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru/>
- 3 Федеральная служба по финансовому мониторингу - <http://www.fedsfm.ru/>

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка рефератов;
- выполнение индивидуальных заданий;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (, тестовые опросы);

- выполнение домашних индивидуальных заданий - 6 заданий (в соответствии с тематическим планом),
- подготовка аналитических обзоров и отчетов по заданным темам.

Примеры заданий на практику

1. Имеются данные об источниках средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Собственные источники:	5528,4	6501,3
- уставный капитал	3500,0	5000,0
- фонды	1570,2	1270,6
- нераспределенная прибыль текущего года	458,2	230,7
Обязательства:	21655,7	20682,8
-кредиты, полученные от других банков	2124,4	590,4
- остатки средств на расчетных и текущих счетах предприятий и граждан	17890	18290,6
- средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1570,4	1727,7
- кредиторы по внутрибанковским операциям	70,9	74,1
Итого пассивов	27184,1	27184,1

Проанализируйте структуру источников средств банка в динамике, сделайте выводы.

2. Приведены данные о размещении средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Денежные средства в кассе и на корреспондентском счете	540,1	3210,9
Краткосрочные ценные бумаги	1570,2	324,5
Выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции	5143	3670,8
Дебиторы по внутрибанковским операциям	21,8	24,4
Инвестиционные ценные бумаги	647,4	650,4
Основные средства, нематериальные активы	538,5	529,3
Прочие активы	23,4	74,1
Итого активов	8484,4	8484,4

Проанализируйте структуру вложений.

3. При анализе результатов деятельности банка за 9 месяцев рассматриваются следующие данные (тыс. руб.): доход от активных операций – 395 628; средний размер работающих активов – 3 215 440; процентные расходы по привлеченным средствам – 205 575; средний размер привлеченных средств – 3 380 562. Определить среднюю прибыль.

4. Средняя ставка привлеченных средств составила 20% годовых, а доходность активных операций банка определена в 25%. Известно, что в структуре средств, используемых банком в активных операциях, собственные средства составляют 15%. Определить среднюю и эффективную процентную маржу, эффективную процентную ставку привлеченных средств.

5. Заемщик подает в банк заявку на кредит в сумме 100,0 тыс. руб. на год, заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его недвижимого имущества, которое составляет 120,0 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит дать ему подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании (вид страхования – страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов) на сумму 100,0 тыс. руб., платит страховую премию 10% и передает страховой полис в распоря-

жение банка. Банк выдает кредит в сумме 100,0 тыс. руб. на один год с взиманием 18% годовых. Требуется рассчитать доходы (расходы) всех участников.

6. Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 20%. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и величину дисконта, если требуется возвратить 30,0 млн. руб.

7. Банк выдал кредит в рублях по ставке 14,5% годовых на 45 дней за счет конвертации депозитов в долларах США по курсу 28,85 руб. за 1 долл. При погашении кредита с процентами курс доллара составил 28,68 руб. за 1 долл. Определите доходность кредитной операции.

8. Курс фунта стерлингов к евро равен 1,426; курс евро к шведской кроне равен 8,929. Определите кросс-курс фунта стерлингов к шведской кроне.

Примеры индивидуальных заданий

Перечень предлагаемых индивидуальных заданий представлен в таблице.

	Тема	Содержание индивидуальных заданий
	Пассивные операции банка	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати и диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Ресурсы российского банка: виды, порядок формирования, способы увеличения». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Пассивные операции зарубежного коммерческого банка».
	Активные операции банка	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в российской практике». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в зарубежной практике». 3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Структура и качество активов банка в российской и зарубежной практике». 4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков оцените качество активов коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с преподавателем.
	Доходы и расходы коммерческого банка	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в российской практике». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в зарубежной практике». 3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Банковская прибыль и источники ее формирования в российской и зарубежной практике». 4. На основании актуальных данных сайтов соответствующих коммерческих банков проанализируйте прибыль (по видам) и рентабельность (по видам) коммерческого банка (на примере трех российских федеральных банков). Сделайте выводы и предложите пути увеличения прибыли и рентабельности. Выбор коммерческих банков для исследования студент осуществляет по согласованию с

		преподавателем.
	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Расчетные операции российского коммерческого банка». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кассовые операции российского коммерческого банка». 3. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кассовые операции зарубежного коммерческого банка».
	Кредитные операции в коммерческом банке	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Кредитная политика российского коммерческого банка». 2. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Кредитные операции в банке и их организация: российская практика». 3. Составьте обзор диссертационных исследований за последние пять лет по тематике «Кредитные операции в банке и их организация: зарубежная практика».
	Операции банка с ценными бумагами	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Операции коммерческого банка с ценными бумагами: российская практика». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Операции коммерческого банка с ценными бумагами: зарубежная практика».
3	Валютные операции коммерческого банка	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Валютные операции коммерческого банка: российская практика». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Валютные операции коммерческого банка: зарубежная практика».
4	Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Современные банковские продукты: российская практика». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати за последние пять лет по тематике «Применение интернет-банкинга и проблемы его безопасности».

Пример теста

1. Коммерческий банк выпускает акции с целью:

- а) пополнения остатка средств на корреспондентском счете банка;
- б) формирования и пополнения депозитной базы;
- в) формирования и пополнения уставного капитала.

2. Непроцентный доход кредитная организация получает при:

- а) при кредитовании клиентов,
- б) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- в) при получении межбанковского кредита,
- г) при выпуске облигаций.

3. Крупным кредитным риском является:

- а) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка,

б) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 10 % собственных средств (капитала) банка,

в) кредит одному заемщику, по сумме превышающий 100 тыс. руб.

4. Расчеты на валовой основе предполагают осуществление расчетов путем:

а) взаимозачетов;

б) реального перечисления средств по каждой операции;

в) отсрочки платежа.

5. Депозиты до востребования являются:

а) наиболее дорогими ресурсами для банка;

б) наиболее дешевыми ресурсами для банка.

6. Выпуск банками депозитных и сберегательных сертификатов предназначен для:

а) формирования уставного капитала;

б) пополнения уставного капитала;

в) привлечения ресурсов от клиентов.

7. В Российской Федерации банкам:

а) запрещены все виды деятельности на рынке ценных бумаг;

б) запрещены профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг;

в) запрещено выпускать ценные бумаги, а также инвестировать средства в ценные бумаги;

г) разрешена деятельность в качестве эмитентов, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

8. Кредитная организация на рынке ценных бумаг выступает в качестве депозитария, если:

а) она осуществляет сделки на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки, работая на основе оферты и получая доход за счет спреда;

б) она оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и учету перехода прав собственности на ценные бумаги;

в) она ведет деятельность по определению взаимных обязательств участников рынка ценных бумаг: обеспечивает процесс регистрации заключенных биржевых сделок, учет зарегистрированных сделок и т.п.

9. Уполномоченным называется банк, который имеет:

а) лицензию на осуществление банковских операций в рублях;

б) лицензию на осуществление определенных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

в) лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте или генеральную лицензию.

10. Процентный доход банк получает:

а) при кредитовании клиентов;

б) за расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

в) при получении межбанковского кредита;

г) при выпуске облигаций.

Темы и задания контрольной работы (для ЗФО и ОЗФО)

1. Современные банковские продукты и технологии.
2. Формирование ресурсной базы кредитной организации.
3. Качество активов банка, определение и поддержание рациональной структуры активов.

4. Организация кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.
5. Современные подходы в управлении ликвидностью кредитной организации.
6. Информационная открытость и прозрачность деятельности банка как основа доверия клиента.
7. Оценка доходности и прибыльности основных направлений банковской деятельности (на примере конкретного банка).
8. Современные карточные платежные системы и совершенствование механизма розничных безналичных расчетов в России
9. Интернет-банкинг и его использование в дистанционном обслуживании клиентов банка
10. Рынок МБК в России и проблемы его развития
11. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование
12. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их результативность
13. Кредитные риски и управление ими
14. Залог и его использование в банковской практике
15. Процентная политика банков и направления ее совершенствования
16. Показатели кредитоспособности предприятий и их использование в банковской практике
17. Операции банков с иностранной валютой и их совершенствование в свете современного законодательства
18. Новые банковские продукты и формирование их рынка
19. Политика банков по резервированию и основные направления по ее совершенствованию
20. Современная система банковского кредитования в России и пути ее совершенствования

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Таблица 8 - Примерные теоретические вопросы к зачету

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
Общая характеристика и виды банковской деятельности. Банковская система.	1. Происхождение, сущность и виды банков. 2. Правовые основы деятельности коммерческих банков. Виды банковских операций. 3. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. 4. Проблемы банковской системы Российской Федерации в кризисные периоды 1998—1999, 2008—2010 и 2014—2015 годов. 5. Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора на современном этапе
Центральный банк и коммерческие банки	6. Центральный банк и его функции. 7. Банк России: история развития, цели, организационная структура. 8. Функции и операции Банка России. Банковское регулирование и банковский надзор. 9. Денежно-кредитная политика Банка России: направления, цели, методы, инструменты 10. Коммерческий банк и принципы его деятельности. 11. Процедура создания коммерческих банков в Российской Федерации.

	12. Организационное устройство коммерческого банка.
Пассивные операции банков	13. Собственные средства. 14. Привлеченные средства(обязательства банка). 15. Анализ структуры пассивов банка
Активные операции банков	16. Структура активных операций банка. 17. Анализ качества активов банка. 18. Анализ рискованности активов. 19. Анализ доходности активов. 20. Анализ ликвидности активов
Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	21. Национальная платежная система как способ организации расчетно-кассовых операций коммерческих банков. 22. Виды расчетно-кассовых операций. 23. Безналичные расчеты. 24. Услуги коммерческих банков в области обслуживания экспортно-импортных операций. 25. Организация межбанковских расчетов.
Кредитные операции	26. Кредитная система РФ. 27. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд. 28. Особенности процесса кредитования в коммерческом банке. 29. Порядок предоставления кредита. 30. Формы финансового кредита. Формы коммерческого кредита. 31. Анализ кредитных операций банка
Деятельность банков на рынке ценных бумаг	32. Место, роль и виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. 33. Выпуск и размещение банком собственных ценных бумаг. 34. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг. 35. Деятельность банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.
Валютные операции	36. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации. 37. Операции с валютными средствами юридических лиц. 38. Привлечение валютных средств физических лиц. 39. Организация и проведение биржевых торгов иностранной валютой. 40. Особенности предоставления валютных кредитов (займов). 41. Валютная позиция уполномоченного банка
Доходы и расходы коммерческого банка,	42. Сущность и классификация банковских доходов и расходов.

банковские риски	43. Управление доходностью операций банка. 44. Сущность и классификация банковских рисков. Система управления рисками банка.
Финансовые услуги	45. Лизинговые сделки. 46. Факторинговые операции банка. Форфейтинг. 47. Ипотечные операции. 48. Трастовые операции. Банковские поручительства и гарантии. 49. Хранение ценностей в банке. Консультационные и информационные услуги.
Организация деятельности банка при работе с драгоценными металлами, драгоценными камнями.	50. Особенности организации видов дополнительных услуг коммерческих банков. 51. Работа коммерческого банка с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности	52. Понятие и роль банковской электронной услуги. 53. Трансформация банковских электронных услуг. 54. Современное состояние рынка банковских электронных услуг в России. 55. Безопасность банковских электронных систем

Составитель: Кречетова М.А., доцент кафедры экономики и управления, Рупель Е. П.