

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

д.э.н., доц. Тхор Е.С.

«*Е.С. Тхор*» _____ 2023 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Банковское дело»
По направлению подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	«Финансы и кредит»

Луганск 2023 г.

Лист согласования рабочей программы учебной дисциплины

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское дело» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. – 27 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское дело» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 954.

СОСТАВИТЕЛИ:

к.э.н., доцент Чайкин Д.С., старший преподаватель Черныш Т.А.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «__» _____ 202__ г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 2023 года, протокол № 4

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета  Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель дисциплины: изучение основ и получение практических навыков во взаимоотношениях экономических субъектов с банками и в банковском деле.

Предметом дисциплины являются экономические отношения, которые возникают в кредитной системе, банковских и небанковских кредитных организациях и связаны с банковскими ресурсами, их планированием и регулированием.

Задачи дисциплины:

- рассмотрение особенностей банковской системы;
- изучение функций и задач Центрального банка России;
- рассмотрение вопросов организации коммерческого банка, его функций, структуры управления;
 - анализ активных и пассивных операций, комплекса услуг, предоставляемых банками;
 - оценка рисков коммерческого банка;
 - анализ ликвидности баланса коммерческого банка, доходности операций, механизма распределения прибыли;
 - изучение системы налогообложения банков.

Дисциплина должна стать серьезным руководством к действию для будущих специалистов с высоким уровнем ответственности за принимаемые решения.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Банковское дело» входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Основывается на базе дисциплин «Финансовая экономика», «Валютно-кредитные и финансовые отношения», «Деньги, кредит, банки», «Экономическая теория и макроэкономика» и других дисциплин профессионального цикла.

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Финансовая диагностика», «Финансовый анализ», «Оценка финансовых и кредитных рисков», а также прохождения преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: изучение особенностей российской банковской системы и современных тенденций ее развития, рассмотрение принципов организации банковской деятельности, методов и этапов формирования банковской политики, модели построения бизнеса банка и его подразделений, использование методов финансового анализа в процессе управления деятельностью банка, иметь навыки комплексного анализа различных банковских операций: традиционных активных и пассивных операций, нетрадиционных банковских услуг и новейших банковских продуктов, изучение

методов анализа конкурентной и внутренней среды банковского бизнеса, овладение студентами знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-7. Способен осуществлять ведение расчетных, кредитных и депозитных операций	ПК-7.2. Осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проведение межбанковских расчетов, организацию контроля для выполнения резервных требований, расчет рисков при выдаче кредитов	знать цели, задачи и структуру расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, резервных требований; основные виды учета имущества, доходов и расходов клиентов; базовые понятия кредитных и депозитных операций
		уметь провести анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, проводить межбанковские расчеты; оценивать кредитоспособность клиентов; консультировать клиентов по депозитным операциям
		владеть навыками контроля расчетно-кассовых операций, проведения межбанковских расчетов; организации контроля для выполнения резервных требований; средствами самостоятельного расчета рисков при выдаче кредитов

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	252 (7 зач. ед)	252 (7 зач. ед)	252 (7 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	126	56	28
в том числе:			
Лекции	56	28	14
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	70	28	14
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-	-

Самостоятельная работа студента (всего)	126	196	224
Форма аттестации	зачет, экзамен	зачет, экзамен	зачет, экзамен

4.2. Содержание разделов дисциплины

Семестр 7

Тема 1. Современная банковская система

Понятие и признаки банковской системы. Роли банков в развитии экономики. Особенности банковской системы России. Анализ деятельности банков России. Законодательное регулирование банковской деятельности. Необходимость двухуровневой банковской системы. Взаимодействие Центрального и коммерческих банков. Проблемы и задачи развития функционирования банковской системы России.

Тема 2. Структура и функции Центрального банка

Организационная структура Центрального банка. Функции Центрального банка. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ. Нормативные акты Центрального банка. Национальный банковский совет.

Тема 3. Основы организации деятельности коммерческого банка

Виды коммерческих банков. Организационно-правовое устройство коммерческого банка. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Лицензирование деятельности коммерческих банков.

Тема 4. Собственные средства коммерческого банка

Уставный, эмиссионный, резервный капитал коммерческого банка. Фонды специального назначения и фонды накопления. Эмиссия ценных бумаг как способ формирования пассивов банка. Достаточность банковского капитала.

Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка

Банковские депозиты и их виды. Виды сберегательных книжек. Банковские сертификаты и векселя. Виды банковских счетов. Заемные средства коммерческого банка. Межбанковский кредит. Кредиты Центрального банка. Эмиссия собственных облигаций.

Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Доходы и расходы коммерческого банка. Доходы от активных операций. Доходы от пассивных операций. Процентная маржа. Кассовый метод. Метод начисления (наращивания). Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Тема 7. Современная система банковского кредитования

Субъекты кредитных отношений. Активные операции. Пассивные операции. Основные виды банковских кредитов. Кредитный договор и его содержание.

Доверительный кредит. Вексельный кредит. Особенности долгосрочного кредитования. Потребительский кредит.

Семестр 8

Тема 8. Оценка кредитоспособности клиентов банка

Понятие кредитоспособности клиента коммерческого банка. Показатели кредитоспособности. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Класс заемщика. Рейтинг заемщика. Политика банка по отношению к клиентам разного класса. Кредитная история.

Тема 9. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы

Предмет ипотеки. Договор ипотеки. Закладная. Расчет коэффициента ипотечной задолженности. Ипотечная постоянная. Особенности ипотечного кредитования жилищного строительства.

Тема 10. Банковский маркетинг

Цели банковского маркетинга. Задачи и приемы банковского маркетинга. Стратегия банковского маркетинга.

Тема 11. Банковская конкуренция

Понятие банковской конкуренции и её особенности. Уровни банковской конкуренции. Конкурентная стратегия коммерческого банка.

Тема 12. Банковский менеджмент

Специфика целей банковского менеджмента. Качественные, количественные и социальные показатели эффективности банковского менеджмента. Основные направления банковского менеджмента.

Тема 13. Ликвидность коммерческих банков и управление ею

Понятие ликвидности банков и роль Центрального банка в регулировании деятельности коммерческого банка. Понятие ликвидных и неликвидных активов. Коэффициенты ликвидности. Управление ликвидностью коммерческого банка.

Тема 14. Управление рисками в коммерческом банке

Банковские риски и их расчеты. Риск кредитования экономического региона. Страхование как средство управления рисками.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Современная банковская система	4	2	1
2	Структура и функции Центрального банка	4	2	1
3	Основы организации деятельности	4	2	1

	коммерческого банка			
4	Собственные средства коммерческого банка	4	2	1
5	Привлеченные средства коммерческого банка	4	2	1
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	4	2	1
7	Современная система банковского кредитования	4	2	1
8	Оценка кредитоспособности клиентов банка	4	2	1
9	Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	4	2	1
10	Банковский маркетинг	4	2	1
11	Банковская конкуренция	4	2	1
12	Банковский менеджмент	4	2	1
13	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	4	2	1
14	Управление рисками в коммерческом банке	4	2	1
Итого:		56	28	14

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Современная банковская система	4	2	1
2	Структура и функции Центрального банка	6	2	1
3	Основы организации деятельности коммерческого банка	6	2	1
4	Собственные средства коммерческого банка	6	2	1
5	Привлеченные средства коммерческого банка	4	2	1
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6	2	1
7	Современная система банковского кредитования	4	2	1
8	Оценка кредитоспособности клиентов банка	6	2	1
9	Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	4	2	1
10	Банковский маркетинг	4	2	1
11	Банковская конкуренция	6	2	1
12	Банковский менеджмент	4	2	1
13	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	6	2	1
14	Управление рисками в коммерческом банке	4	2	1
Итого:		70	28	14

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Современная банковская система	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16
2	Структура и функции Центрального банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16

3	Основы организации деятельности коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	9	14	16
4	Собственные средства коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
5	Привлеченные средства коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
7	Современная система банковского кредитования	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
8	Оценка кредитоспособности клиентов банка	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
9	Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
10	Банковский маркетинг	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16
11	Банковская конкуренция	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16
12	Банковский менеджмент	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16
13	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	9	14	16
14	Управление рисками в коммерческом банке	Работа с учебной, научной и справочной литературой	9	14	16
Итого:			126	196	224

4.6. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Банковское дело» не предполагаются учебным планом.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед

студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. *Формы контроля освоения дисциплины*

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- эссе;
- тесты;
- контрольная работа.

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного зачета и экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25% на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
зачтено	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
не зачтено	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

Шкала оценивания		Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	зачтено	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
		Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
		Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
хорошо (4)		
удовлетворительно (3)		
неудовлетворительно (2)	не зачтено	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендованная литература

а) основная:

1. Банковское дело и банковские операции: учебник / М.С. Марамыгин, Е.Г. Шатковская, М.П. Логинов, Н.Н. Мокеева, Е.Н. Прокофьева, А.Е. Заборовская, А.С. Долгов; под ред. М.С. Марамыгина, Е.Г. Шатковской; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.: ил. – Библиогр.: с. 504–512. – 100 экз. – ISBN 978-5-7996-3104-8. – Текст: непосредственный. – Режим доступа:

https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95287/1/978-5-7996-3104-8_2021.pdf

2. Банковское дело: учебное пособие / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара: Издательство Самарского университета, 2021. – 88 с.: ил. – Режим доступа: <http://repo.ssau.ru/bitstream/Uchebnye-izdaniya/Bankovskoe-delo-ucheb-posobie-Tekst-elektronnyi-90963/1/%D0%9B%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BD%20%D0%92.%D0%93.%2C%20%D0%9C%D1%8F%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%AF.%D0%A1.%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B5%20%D0%B4%D0%B5%D0%BB%D0%BE%202021.pdf>

3. Банковское дело: учебное пособие / В.Н. Шитов. – Ульяновск: УлГТУ, 2022. – 126 с. – Режим доступа: <http://lib.ulstu.ru/venec/disk/2022/35.pdf>

б) дополнительная:

1. Банковское право: учебник для бакалавров / отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2019. – 608 с. – Режим доступа: <https://library.eiti.edu.kz/book/48.pdf>

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция). – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

3. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

в) методические рекомендации:

1. Черныш Т.А. Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Банковское дело» для бакалавров заочной формы обучения по направлению подготовки 38.03.01.04 «Финансы и кредит». – Луганск: изд-во ЛНУ им. В. Даля, 2018. – 30 с.

2. Черныш Т.А. Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Банковское дело» для студентов всех форм обучения по направлению подготовки «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит». – Луганск: изд-во ЛНУ им. В. Даля, 2020. – 32 с.

г) интернет – ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Информационно-аналитическая система – <http://www.spark-interfax.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Словарь экономических терминов – <https://tochka.com>

Официальный сайт Ассоциации Страховщиков Жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://aszh.ru/>

Электронная новостная база данных по экономике – <https://polpred.com>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Банковское дело» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php

Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Банковское дело»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-7	Способен осуществлять ведение расчетных, кредитных и депозитных операций	ПК-7.2	Тема 1. Современная банковская система	7
				Тема 2. Структура и функции Центрального банка	7
				Тема 3. Основы организации деятельности коммерческого банка	7
				Тема 4. Собственные средства коммерческого банка	7
				Тема 5. Привлеченные средства коммерческого банка	7
				Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	7
				Тема 7. Современная система банковского кредитования	7
				Тема 8. Оценка кредитоспособности клиентов банка	8
				Тема 9. Ипотечный кредит и его значение для решения жилищной проблемы	8
				Тема 10. Банковский маркетинг	8
				Тема 11. Банковская конкуренция	8
				Тема 12. Банковский менеджмент	8
				Тема 13. Ликвидность коммерческих банков и	8

				управление ею	
				Тема 14. Управление рисками в коммерческом банке	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции и (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-7.	ПК-7.2	<p>знать цели, задачи и структуру расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов, резервных требований; основные виды учета имущества, доходов и расходов клиентов; базовые понятия кредитных и депозитных операций;</p> <p>уметь провести анализ по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, проводить межбанковские расчеты; оценивать кредитоспособность клиентов; консультировать клиентов по депозитным операциям;</p> <p>владеть навыками контроля расчетно-кассовых операций, проведения межбанковских расчетов; организации контроля для выполнения резервных требований; средствами самостоятельного расчета рисков при выдаче кредитов</p>	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9, Тема 10 Тема 11 Тема 12 Тема 13 Тема 14	Эссе, тесты, контрольные вопросы

Фонды оценочных средств по дисциплине «Банковское дело»

Темы эссе:

1. Что такое кредитные отношения и каково соотношение кредитных отношений с финансовыми отношениями и денежными отношениями?
2. Каковы объективные предпосылки возникновения кредитных отношений?
3. Почему кредитные отношения составляют основу банковской деятельности?
4. Проанализируйте общие черты и различия центральных банков и коммерческих банков. Одинакова ли их сущность?
5. Чем обосновано возникновение центральных банков?

6. Какое место в банковской системе занимает Центральный банк?
7. Какова история становления Банка России?
8. В чем заключаются методы проведения денежно-кредитной политики?
9. Что собой представляет система рефинансирования?
10. Основные принципы банковского кредитования, характерные для рыночной экономики.
11. Оцените критически высказывание: «Банковская конкуренция — это конкуренция между банками».
12. В чем заключается специфика маркетинга в банковской сфере?
13. Опишите, как происходила эволюция рыночной стратегии и политики.
14. Как соотносятся между собой понятия «ликвидность активов», «ликвидность обязательств», «ликвидность банка»?
15. В чем заключаются сходство и различие показателей ликвидности банка и его платежеспособности?
16. Каковы основные направления развития ипотечного жилищного кредитования?
17. Что такое «маркетинговая философия»?
18. В чем заключается специфика маркетинга в банковской сфере?
19. Назовите и охарактеризуйте самую важную роль ЦБ в деятельности банка.
20. Охарактеризуйте основные методы управления риском при кредитовании.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству эссе:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Вопросы к контрольным работам:

1. Коммерческие банки: место и роль в банковской системе страны.
2. Операции коммерческого банка и их структура.
3. Правовые и организационные основы деятельности коммерческого банка.
4. Баланс коммерческого банка.
5. Собственные средства коммерческого банка.

6. Пассивные операции коммерческого банка.
7. Анализ привлеченных ресурсов коммерческого банка.
8. Обязательные экономические нормативы деятельности коммерческого банка.
9. Активные операции коммерческого банка.
10. Кредитные операции коммерческого банка.
11. Управление кредитным портфелем коммерческого банка.
12. Кредитный процесс в коммерческом банке.
13. Кредитоспособность клиента.
14. Обеспечение банковских ссуд.
15. Кредитный риск коммерческого банка.
16. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
17. Операции банков с ценными бумагами.
18. Инвестиционная политика и методы ее проведения.
19. Операционно-кассовое обслуживание коммерческим банком юридических и физических лиц.
20. Межбанковские расчеты.
21. Ликвидность коммерческого банка.
22. Доходы и расходы коммерческого банка.
23. Оценка финансового состояния коммерческого банка.
24. Риски банковской деятельности.
25. Лизинг в коммерческом банке.
26. Расчетные операции коммерческого банка.
27. Дистанционное банковское обслуживание.
28. Субъекты кредитных отношений.
29. Потребительские ссуды.
30. Сельскохозяйственные ссуды.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Тесты:

1. Банковская система – это:
 - а) это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности,

срочности, осуществление безналичных расчетов;

б) это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма;

в) особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений;

г) это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции.

2. В банковскую систему входят:

а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;

б) коммерческие банки;

в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

г) государственный банк.

3. ЦБ осуществляет:

а) эмиссию денег;

б) операции с акционерными компаниями;

в) привлечение денежных сбережений населения;

г) кредитование населения.

4. Коммерческие банки:

а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;

б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;

в) используют средства пенсионных фондов;

г) занимаются эмиссией денег.

5. Кредит – это:

а) финансирование государственных экономических программ;

б) ссуды на условиях возвратности и платности;

в) доверие кредитора заемщику;

г) привлечение денежных средств банками.

6. Выделите основную функцию Центрального банка:

а) срочные вклады;

б) предоставление кредитов;

в) эмиссия денег;

г) оплата чеков.

7. К активным операциям банка относится:

а) выдача кредитов;

б) прием вкладов;

в) накопление прибыли;

г) создание резервов.

8. Центральный банк:

а) собирает налоги;

б) хранит все наличные деньги;

в) обеспечивает устойчивость рубля.

9. Коммерческий банк:

а) хранит золотовалютные резервы страны;

б) выдаёт кредиты фирмам;

- в) проводит кредитно-денежную политику страны.
10. Прибыль банка – это:
- а) процент по депозитам;
 - б) процент по кредитам;
 - в) разница всех доходов и расходов;
 - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.
11. Маржа банка равна:
- а) процентам по кредитам;
 - б) процентам по вкладам;
 - в) разнице между процентами по кредитам и вкладам.
12. Увеличение учётной ставки Центрального банка, скорее всего, приведёт:
- а) к снижению процентов по кредитам
 - б) к увеличению процентов по кредитам
 - в) никак не скажется на ссудном проценте.
13. Обслуживание государственного бюджета проводит:
- а) Центральный банк;
 - б) коммерческий банк;
 - в) инвестиционная компания.
14. Центральный банк:
- а) собирает налоги;
 - б) хранит все наличные деньги;
 - в) обеспечивает устойчивость рубля.
15. Процентная ставка, под которую Центральный банк выдает кредит коммерческим банкам:
- а) норма обязательных резервов;
 - б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
 - в) депозитарный процент;
 - г) учетная ставка Центрального банка.
16. Операции коммерческих банков, которые не относятся к активным:
- а) приобретение сертификатов;
 - б) выдача кредитов юридическим лицам;
 - в) вложение средств в строительство здания банка;
 - г) покупка государственных облигаций за счет средств банка.
17. Коммерческий банк – это организация, созданная для:
- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
 - б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
 - в) кредитный кооператив граждан.
18. К пассивным операциям банка не относятся:
- а) прием вкладов от населения;
 - б) продажа сберегательных сертификатов;
 - в) проведение безналичных расчетов;
 - г) получение кредита от Центрального банка.

19. Какие формы собственности возможны у коммерческих банков:
- акционерная;
 - паевая;
 - государственная;
 - ответы а, б.
20. Основное назначение банка – это:
- страховая защита своих имущественных интересов;
 - посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
 - социальное обеспечение физических и юридических лиц.
21. Основные банковские услуги – это:
- валютный обмен;
 - хранение ценностей;
 - как валютный обмен, так и хранение ценностей.
22. Основными мерами денежно-кредитного регулирования, осуществляемого Центральным банком, являются:
- операции на открытом рынке;
 - управление наличной денежной массой;
 - операции на открытом рынке и управление наличной денежной массой, резервирование денег коммерческих банков путем депонирования в ЦБ.
23. Рефинансирование банков – это:
- предоставление Центральным банком кредита коммерческим банкам;
 - предоставление кредита одним коммерческим банком другому;
 - предоставление кредита одним хозяйствующим субъектом другому.
24. Межбанковский кредит – это:
- кредит, предоставляемый банком юридическому лицу;
 - самокредитование;
 - кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому.
25. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, – это:
- филиал;
 - ассоциация;
 - представительство.
26. Найдите более точное определение кредита. Кредит это:
- перераспределение временно свободных денежных средств;
 - перераспределение стоимости на началах возвратности и, как правило, с выплатой процента;
 - удовлетворение потребностей юридических и физических лиц и государства в средствах;
 - экономические отношения, возникающие в связи с перераспределением свободных средств на началах возвратности, платности и добровольности.
27. Ипотечный кредит — это кредит под залог:
- недвижимости;

- б) товара;
- в) ценных бумаг;
- г) автотранспортных средств.

28. Дайте определение банковского менеджмента...:

а) это рыночная модель управления экономикой, ориентированная на максимизацию прибыли путем наилучшего удовлетворения интересов потребителей;

б) научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере. Он базируется на научных методах управления, конкретизированных практикой ведения банковского дела;

в) анализ направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков.

29. Содержание банковского менеджмента:

- а) планирование, регулирование, контроль;
- б) планирование, анализ, контроль;
- в) планирование, анализ, регулирование, контроль.

30. Активные операции коммерческого банка означают:

- а) привлечение депозитов;
- б) размещение денежных ресурсов на рынке;
- в) увеличение резервных требований с целью активизации собственной деятельности;
- г) применение конкурентных технологий предложения банковского продукта.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет)

1. История возникновения банков.
2. Этапы становления банков
3. Двухуровневая банковская система, взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
4. Ассоциации коммерческих банков.
5. Организационная структура ЦБ.

6. Монополия ЦБ.
7. Денежно-кредитная политика.
8. Цели и функции ЦБ.
9. Виды коммерческих банков.
10. Процедура открытия коммерческого банка.
11. Собственные средства коммерческого банка.
12. Достаточность собственного капитала.
13. Эмиссия ценных бумаг.
14. Заемные средства коммерческого банка. Межбанковский кредит. Кредиты ЦБ. Ставка рефинансирования.
15. Привлеченные средства коммерческого банка. Депозиты до востребования. Срочные депозиты.
16. Банковская прибыль. Доходы и расходы банка.
17. Виды банковских кредитов. Особенности кредитования.
18. Кредитный договор и его содержание. Основные документы, необходимые для получения кредита.
19. Страхование кредитного риска.
20. Доверительный кредит.
21. Вексельный кредит.
22. Потребительский кредит.
23. Ипотечное кредитование.
24. Контокоррентный кредит.
25. Консорциальный кредит.
26. Открытие кредитной линии.
27. Залог, заклад. Сущность залога, предмет залога. Виды залога. Залог прав. Регистрация залога. Прекращение права залога.
28. Гарантии и поручительства.
29. Понятие кредитоспособности заемщика. Методы определения кредитоспособности заемщика. Класс заемщика.
30. Лизинг, роль банков в лизинговых операциях.
31. Банковский маркетинг.
32. Банковская конкуренция.
33. Банковский менеджмент.
34. Ликвидность коммерческого банка. Коэффициенты ликвидности.
35. Управление ликвидностью коммерческого банка.
36. Система управления банковскими рисками.
37. Расчетный счет клиента. Основные операции с расчетным счетом.
38. РКЦ, его основные функции.
39. Банковский клиринг. Зачет взаимных требований.
40. Безналичные расчеты, основные виды.
41. Расчеты платежными поручениями.
42. Расчеты инкассовыми поручениями.
43. Расчеты платежными требованиями.
44. Аккредитивная форма расчетов.

45. Расчетные чеки, их использование.
46. Кассовые операции, основные правила.
47. Схема работы инкассаторов.
48. Получение наличности с расчетного счета.
49. Денежный чек, правила его использования.
50. Сдача денежных средств в банк.
51. Факторинг.
52. Форфейтинг.
53. Валютные операции. Лицензирование.
54. Формы международных расчетов.
55. Инвестиционная деятельность банков.
56. Эмиссионная деятельность банков.
57. Доверительная деятельность банков.
58. Операции банка с драгоценными металлами и с природными драгоценными камнями.
59. Сущность и содержание банковской инновации.
60. Системы «виртуальных платежей».
61. Банкомат.
62. Производство пластиковых карточек.
63. Виды пластиковых карточек.
64. Интернет-банкинг.
65. Опционы.
66. Фьючерсы.
67. СВОПы.
68. Особенности бухгалтерского учета в коммерческом банке.
69. Безопасность банковских систем.
70. Проблемы и перспективы развития банковской системы России и ЛНР.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет):

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно точные формулировки непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	

Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

не зачтено

Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)

1. Сущность банка.
2. Банковская система России.
3. Особенности банковской системы России.
4. Общие основы деятельности центрального банка.
5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России).
6. Функции Банка России.
7. Денежно-кредитная политика: методы и инструменты проведения.
8. Организация наличного денежного обращения.
9. Организация рефинансирования кредитных организаций.
10. Осуществление банковского регулирования и надзора.
11. Понятие банковского рынка.
12. Коммерческие банки: универсальные и специализированные.
13. Небанковские кредитно-финансовые институты.
14. Нефинансовые участники банковского рынка.
15. Структура банковского рынка.
16. Конкуренция на банковском рынке.
17. Сущность банковской конкуренции.
18. Формы банковской конкуренции.
19. Закономерности банковской конкуренции.
20. Общая характеристика ресурсной базы и ее структуры.
21. Собственный капитал банка и его структура.
22. Характеристика отдельных элементов (источников) собственного капитала.
23. Расчет величины собственного капитала банка и его достаточности.
24. Привлеченные средства коммерческого банка и их структура.
25. Состав и структура банковских активов.
26. Качество активов банка.
27. Доходы коммерческого банка, их классификация.
28. Состав расходов коммерческого банка, их виды.
29. Прибыль коммерческого банка, порядок ее формирования.
30. Система безналичных расчетов.
31. Принципы организации безналичных расчетов.
32. Виды банковских счетов для проведения расчетов, порядок их открытия.
33. Организация безналичных расчетов с участием юридических лиц.
34. Организация межбанковских расчетов.
35. Организация безналичных расчетов с участием физических лиц.
36. Расчеты на основе банковских карт.

37. Классификация банковских кредитов.
38. Формы краткосрочного банковского кредитования.
39. Организация процесса краткосрочного кредитования.
40. Оценка кредитоспособности банковских заемщиков.
41. Формы обеспечения возвратности кредита, их выбор.
42. Вексельные кредиты.
43. Консорциальные (синдицированные) кредиты.
44. Межбанковские кредиты.
45. Потребительское кредитование.
46. Ипотечные жилищные кредиты.
47. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
48. Операции с векселями.
49. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг.
50. Брокерские операции кредитных организаций.
51. Операции доверительного управления.
52. Депозитарная деятельность кредитных организаций.
53. Лизинговые операции.
54. Факторинговые операции.
55. Трастовые операции.
56. Законодательные основы валютного регулирования.
57. Покупка-продажа иностранной валюты, ввоз и вывоз валютных ценностей.
58. Депозитные операции с иностранной валютой.
59. Кредитные операции в иностранной валюте.
60. Валютная позиция и риски банков при осуществлении валютных операций.
61. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
62. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами.
63. Доставка и инкассация денежной наличности.
64. Прогноз кассовых оборотов: содержание, этапы составления.
65. Современные технологии использования банковских пластиковых карт.
66. Дистанционное банковское обслуживание.
67. Организация современной системы обслуживания клиентов.
68. Содержание и специфика банковского менеджмента.
69. Стратегический менеджмент и банковская политика.
70. Финансовый менеджмент банка.
71. Кадровый менеджмент банка.
72. Организационная структура коммерческого банка.
73. Сущность банковского маркетинга.
74. Исследование банковского рынка.
75. Банковская стратегия.
76. Реализация банковской стратегии.
77. Сущность и классификация банковских рисков.
78. Кредитный риск: содержание, оценка, причины.

79. Кредитная политика коммерческого банка.
80. Депозитный риск в деятельности коммерческого банка.
81. Риск операций с ценными бумагами.
82. Процентный риск и мероприятия банка по его предотвращению.
83. Валютный риск в банковской деятельности.
84. Отраслевой и страновой риски.
85. Организационный и кадровый риски.
86. Прочие риски: операционный, правовой, стратегический, репутационный.
87. Виды контроля деятельности банков.
88. Содержание и организация банковского надзора.
89. Центральный банк России как орган банковского регулирования и надзора.
90. Содержание и организация банковского аудита.
91. Организация внутреннего контроля и аудита в банках.
92. Организация автоматизированной банковской системы.
93. Обеспечение безопасности информации.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (экзамен)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)