

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор

подпись

Т.А. Хагуров

«31» мая 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.01 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

Направление  
подготовки/специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) / специализация Финансово-экономическая  
безопасность

Форма обучения Очная, заочная

Квалификация Экономист

Краснодар 2024

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - специалитет) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил (и):

Ю.Ю. Платонова, доцент,  
канд. экон. наук., доцент

Л.Е. Галяева, доцент,  
канд. экон. наук., доцент



Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 8 от 7 «мая» 2024 г.

И.о. заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 10 от 17 «мая» 2024 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Рецензенты:

Липинский С.В., канд. экон. наук, директор по развитию бизнеса в Краснодарском крае ПАО КБ «Центр-инвест»

Оломская Е.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учёта, аудита и автоматизированной обработки данных ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины «Банковское дело» заключается в формировании у обучающихся фундаментальных теоретических и практических знаний, умений и навыков по организации и функционированию банков, технологии современных банковских операций, применению инструментов риск-менеджмента в сфере управления рисками и ресурсами банка, а также определению основных направлений развития банковской деятельности.

### **1.2 Задачи дисциплины**

Задачи курса в соответствии с поставленной целью:

- знание сущности, принципов организации и функционирования первого и второго уровня банковской системы;
- знание основных видов банковских институтов, их функций, принципов деятельности, банковских продуктов и финансовых инструментов, а также основных нормативно-законодательных актов, регулирующих деятельность банков в России;
- знание особенностей формирования ресурсов коммерческих банков, в том числе за счёт средств Банка России, и инструментов риск-менеджмента в сфере управления ресурсами банка;
- умение выявлять современные тенденции в размещении аккумулированных банками ресурсов с помощью активных операций, а также причины возникновения банковских рисков и способы управления ими с учетом возможностей использования имеющихся ресурсов;
- получение студентами знаний и приобретение навыков в области проведения анализа и интерпретации результатов анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами банка;
- приобретение навыков финансово-экономических расчетов и оценки полученных результатов с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами банка.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Банковское дело» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 3 курсе по очной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Дисциплина «Банковское дело» базируется на знаниях, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин: «Статистика», «Финансы», «Деньги, кредит и банки».

Полученные при изучении дисциплины знания помогут при освоении таких дисциплин, как «Бухгалтерский учет и отчетность в кредитных организациях», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Организация деятельности казначейства банка», «Риск-менеджмент в банковской сфере», а также используются при написании выпускной квалификационной работы и в последующей практической деятельности.

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (знает, умеет, навык (владеет, может осуществить трудовое действие))
<b>ПК-1 Способен управлять рисками коммерческих банков</b>	
ИПК-1.1 Применяет инструменты риск-менеджмента в сфере управления ресурсами банка	Знает основные нормативно-законодательные акты, регулирующие деятельность банков в России, организационные основы функционирования банков и основные направления их деятельности
	Знает виды и источники возникновения банковских рисков, методы оценки и инструменты управления ими
	Умеет анализировать и отслеживать изменения в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность
	Умеет выявлять современные тенденции и формулировать проблемы развития банковских операций
	Осуществляет финансово-экономические расчеты и оценку полученных результатов с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами банка
	Разрабатывает мероприятия, направленные на снижение рисков банковских операций
<b>ПК-4 Способен управлять ресурсами коммерческих банков</b>	
ИПК-4.1 Применяет инструменты риск-менеджмента в сфере управления ресурсами банка	Знает основные банковские продукты и финансовые инструменты
	Знает особенности формирования ресурсов коммерческих банков, в том числе за счёт средств Банка России, принципы и направления их размещения
	Умеет рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка, в том числе показатели ресурсной базы
	Умеет интерпретировать результаты анализа и использовать их для управления рисками и ресурсами коммерческого банка
	Анализирует и осуществляет интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка
	Осуществляет анализ основных направлений деятельности банков с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет зачетных единиц (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная	очно-заочная	заочная	
		5 семестр	X семестр	X семестр	3 курс

		(часы)	(часы)	(часы)	(часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>56,3</b>	<b>56,3</b>		<b>10,3</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>					
занятия лекционного типа		36	36		4
лабораторные занятия					
практические занятия		18	18		6
семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)		2	2		
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3		0,3
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>25</b>	<b>25</b>		<b>89</b>
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>		-	-		-
Проработка учебного (теоретического) материала		8	8		29
Подготовка к решению задач и заданий		4	4		20
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, решение задач и заданий)		6	6		20
Подготовка к текущему контролю		7	7		20
<b>Контроль:</b>					
Подготовка к экзамену		26,7	26,7		8,7
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час.</b>	<b>108,0</b>	<b>108,0</b>		<b>108,0</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>56,3</b>	<b>56,3</b>		<b>10,3</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>3</b>	<b>3</b>		<b>3</b>

## 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 5 семестре (курсе) (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Банковская система: ее структура и роль в экономике	8	2	2	-	4
2	Понятие, сущность и операции современных коммерческих банков. Банковская отчетность и её анализ	17	8	4	-	5
3	Создание, реорганизация, санация и ликвидация банков	10	6	2	-	2
4	Собственный капитал коммерческих банков как экономическая основа их функционирования	9	4	2	-	3
5	Привлеченные средства коммерческих банков. Межбанковский кредит, кредиты Банка России	9	4	2	-	3
6	Активы коммерческого банка, ликвидность	9	4	2	-	3
7	Кредитование в коммерческом банке	9	4	2	-	3
8	Операции коммерческого банка с ценными бумагами и прочие финансовые операции. Международные операции коммерческих банков	8	4	2	-	2
<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>		<b>79</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>25</b>
Контроль самостоятельной работы (КСР)		<b>2</b>				
Промежуточная аттестация (ИКР)		<b>0,3</b>				
Подготовка к экзамену		<b>26,7</b>				
<b>Общая трудоемкость по дисциплине</b>		<b>108</b>				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 3 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Банковская система: ее структура и роль в экономике	11	0,5	0,5	-	10
2	Понятие, сущность и операции современных коммерческих банков. Банковская отчетность и её анализ	13,5	0,5	1	-	12
3	Создание, реорганизация, санация и ликвидация банков	13	0,5	0,5	-	12
4	Собственный капитал коммерческих банков как экономическая основа их функционирования	13,5	0,5	1	-	12
5	Привлеченные средства коммерческих банков. Межбанковский кредит, кредиты Банка России	13,5	0,5	1	-	12
6	Активы коммерческого банка, ликвидность	13,5	0,5	1	-	12
7	Кредитование в коммерческом банке	13	0,5	0,5	-	12
8	Операции коммерческого банка с ценными бумагами и прочие финансовые операции. Международные операции коммерческих банков	8	0,5	0,5	-	7
	<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>	<b>99</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>89</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)					
	Промежуточная аттестация (ИКР)	<b>0,3</b>				
	Подготовка к экзамену	<b>8,7</b>				
	Общая трудоемкость по дисциплине	<b>108</b>				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Банковская система: ее структура и роль в экономике	<p>1. Особенности построения современных банковских систем. Законодательно-нормативная база в сфере организации и регулирования банковской системы РФ.</p> <p>2. Место Центрального Банка РФ в банковской системе России, цели его деятельности. Функции и операции Банка России. Федеральный закон о «ЦБ РФ».</p> <p>3. Взаимодействие ЦБ РФ с коммерческими банками. Банковский надзор.</p> <p>4. Зарубежный опыт функционирования центральных банков</p>	О, Д, Т
2.	Понятие, сущность и операции современных коммерческих банков. Банковская отчетность и её анализ	<p>1. Определение и сущность коммерческого банка как субъекта банковской системы.</p> <p>2. Законодательная и нормативно-правовая база, регламентирующая содержание банковских операций и небанковских сделок российских банков.</p> <p>3. Принципы деятельности и функции современных банков.</p> <p>4. Характеристика пассивных и активных операций.</p> <p>5. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций российских банков.</p> <p>6. Управление и организационная структура коммерческих банков.</p> <p>7. Особенности финансовой отчетности банков.</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие перечень, формы и порядок составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ.</p> <p>8. Принципы построения и состав баланса банка, отчёта о финансовых результатах и об уровне достаточности капитала.</p>	О, Д, Т

		9. Анализ финансовой отчетности коммерческого банка	
3.	Создание, реорганизация, санация и ликвидация банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Законодательно-нормативное регулирование процессов создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.</li> <li>2. Создание кредитной организации</li> <li>3. Реорганизация коммерческого банка</li> <li>4. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций</li> <li>5. Особенности ликвидации коммерческого банка</li> </ol>	О, Т
4.	Собственный капитал коммерческих банков как экономическая основа их функционирования	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие и основные функции собственных средств коммерческих банков.</li> <li>2. Структура собственного капитала: международные стандарты и отечественная методика.</li> <li>3. Собственный капитал, его элементы: назначение и порядок формирования, нормативное регулирование.</li> <li>4. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование полученных результатов для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности</li> </ol>	О, РЗ, Т
5.	Привлеченные средства коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основные источники привлечения средств коммерческими банками.</li> <li>2. Депозитные счета и их классификация</li> <li>3. Понятие и виды срочных депозитных счетов и счетов до востребования.</li> <li>4. Особенности ведения расчетного счета</li> <li>5. Виды корреспондентских счетов банков, порядок открытия, режим счета.</li> <li>6. Понятие и особенности межбанковского кредита</li> <li>7. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке.</li> <li>8. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов</li> </ol>	О, Т, РЗ
6.	Активы коммерческого банка, ликвидность	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка. Классификация активов банка.</li> <li>2. Виды и причины возникновения банковских рисков, способы их минимизации путем принятия оптимальных управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости.</li> <li>3. Ликвидность коммерческого банка, способы ее определения. Риск потери ликвидности: методы оценки и инструменты управления</li> </ol>	О, Т, РЗ
7.	Кредитование в коммерческом банке	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Субъекты отношений и особенности банковского кредита. Классификация кредитов в коммерческом банке.</li> <li>2. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов</li> <li>3. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках.</li> <li>4. Этапы кредитного процесса. Структура и содержание кредитных документов</li> <li>5. Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска в целях предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности</li> </ol>	О, Т, РЗ
8.	Операции банков на финансовых рынках	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые рынки и рыночные риски</li> <li>2. Операции банков на денежном рынке</li> <li>3. Операции банков на валютном рынке</li> <li>4. Операции банков на рынке капитала</li> <li>5. Операции банков на рынке производных финансовых инструментов</li> </ol>	О, РЗ

О – опрос по контрольным вопросам; Д – доклад; РЗ – решение задач и заданий, Т-тесты

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Банковская система: ее структура и роль в экономике	1. Возникновение и развитие банков. 2. Модели банковских систем. Особенности построения современных банковских систем. 3. Законодательно-нормативная база в сфере организации и регулирования банковской системы РФ. Принципы построения и структура современной банковской системы России. 4. Место Центрального Банка РФ в банковской системе России, правовой статус, цели его деятельности, функции и операции. 5. Особенности банковских систем зарубежных стран	О, Д, Т
2.	Понятие, сущность и операции современных коммерческих банков. Банковская отчетность и её анализ	1. Определение и сущность коммерческого банка как субъекта банковской системы. Принципы деятельности и функции современных банков. 2. Управление и организационная структура коммерческих банков. 3. Законодательная и нормативно-правовая база, регламентирующая содержание банковских операций и небанковских сделок российских банков. 4. Характеристика пассивных и активных операций. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций российских банков. 5. Особенности финансовой отчетности банков. Нормативные акты, регламентирующие перечень, формы и порядок составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ. 6. Принципы построения и состав баланса банка, отчёта о финансовых результатах и об уровне достаточности капитала. 7. Анализ финансовой отчетности коммерческого банка	О, Д, Т
3.	Создание, реорганизация, санация и ликвидация банков	1. Законодательно-нормативное регулирование процессов создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций. 2. Создание кредитной организации 2.1 Этапы создания кредитной организации 2.2 Лицензирование банка 2.2.1. Лицензии вновь создаваемого банка 2.2.2. Лицензии банка, расширяющего свою деятельность 3. Реорганизация коммерческого банка 4. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций 5. Особенности ликвидации коммерческого банка 5.1 Основания и процедура добровольной ликвидации банка 5.2 Причины и особенности проведения принудительной ликвидации банка (ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России)	О, Т
4.	Собственный капитал коммерческих банков как экономическая основа их функционирования	1. Понятие, элементы и функции собственных средств коммерческих банков 2. Собственный капитал, его элементы: назначение и порядок формирования, нормативное регулирование. 3. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование полученных результатов для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	О, РЗ, Т
5.	Привлеченные средства коммерческих банков	1. Основные источники привлечения средств коммерческими банками. 2. Депозитные счета и их классификация. Понятие и виды срочных депозитных счетов и счетов до востребования. 3. Особенности привлечения вкладов физических лиц на банковские счета. 4. Особенности ведения расчетного счета. Виды корреспондентских счетов банков, порядок открытия, режим счета.	О, Т, РЗ



		5. Понятие и особенности межбанковского кредита. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке. 6. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов	
6.	Активы коммерческого банка, ликвидность	1. Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка. Классификация активов банка 2. Виды и причины возникновения банковских рисков, способы их минимизации путем принятия оптимальных управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости. 3. Ликвидность коммерческого банка, способы ее определения. Риск потери ликвидности: методы оценки и инструменты управления	О, Т, РЗ
7.	Кредитование в коммерческом банке	4. Субъекты отношений и особенности банковского кредита. Классификация кредитов в коммерческом банке 5. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов 6. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках. 7. Этапы кредитного процесса. Структура и содержание кредитных документов 8. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Показатели (нормативы), отражающие уровень кредитного риска банка. 9. Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска в целях предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности. 10. Особенности потребительского кредита (займа)	О, Т, РЗ
8.	Операции банков на финансовых рынках	1. Финансовые рынки и рыночные риски 2. Операции банков на денежном рынке 3. Операции банков на валютном рынке 4. Операции банков на рынке капитала 5. Операции банков на рынке производных финансовых инструментов 6. Комиссионные операции банков 7. Правовое регулирование и лицензирование операций коммерческих банков с ценными бумагами 2. Виды ценных бумаг, эмитируемых банком 3. Операции коммерческих банков с ценными бумагами других эмитентов 5. Виды валютных лицензий российских кредитных организаций, валютные ценности 6. Международные операции, связанные с движением капитала, текущие валютные операции	О, РЗ

О – опрос по контрольным вопросам; Д – доклад; РЗ – решение задач и заданий, Т-тесты

### 2.3.3 Курсовые работы – не предусмотрены

### 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Подготовка к текущему контролю Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, решение задач и заданий)	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
4	Выполнение расчетно-графических заданий, решение задач	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Проведение лекционных и практических занятий по всем изучаемым темам происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint. Все демонстрируемые в ходе занятий материалы (презентации, ссылки, текстовые документы и пр.) в электронной форме передаются студентам.

В ходе проведения практических занятий проводится разбор практических ситуаций в банковской сфере на основе заданий и задач. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. При проведении практических занятий студенты отвечают на контрольные вопросы преподавателя по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, выполняют тестовые задания, представляют доклады, решают задачи и выполняют задания. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка докладов (при желании с использованием программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты, личных кабинетов студентов

#### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Банковское дело».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме доклада-презентации по проблемным вопросам, тестовых заданий, задач и заданий, и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий к экзамену.

##### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ИПК-1.1 Применяет инструменты риск-менеджмента в сфере управления ресурсами банка	Знает основные нормативно-законодательные акты, регулирующие деятельность банков в России, организационные основы функционирования банков и основные направления их деятельности	Разделы 1–3: вопросы для устного опроса, доклады, тестовые задания	Вопрос на экзамене 1–21
	Знает виды и источники возникновения банковских рисков, методы оценки и инструменты управления ими	Раздел 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54

	Умеет анализировать и отслеживать изменения в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность	Разделы 1–8: вопросы для устного опроса, доклады, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 1-54
	Умеет выявлять современные тенденции и формулировать проблемы развития банковских операций	Разделы 1–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 1-54
	Осуществляет финансово-экономические расчеты и оценку полученных результатов с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами банка	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54
	Разрабатывает мероприятия, направленные на снижение рисков банковских операций	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54
ИПК-4.1 Применяет инструменты риск-менеджмента в сфере управления ресурсами банка	Знает основные банковские продукты и финансовые инструменты	Разделы 5–8: вопросы для устного опроса, доклады, тестовые задания	Вопрос на экзамене 26–54
	Знает особенности формирования ресурсов коммерческих банков, в том числе за счёт средств Банка России, принципы и направления их размещения	Раздел 4–5: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-35
	Умеет рассчитывать основные аналитические показатели деятельности коммерческого банка, в том числе показатели ресурсной базы	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, доклады, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54
	Умеет интерпретировать результаты анализа и использовать их для управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54
	Анализирует и осуществляет интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54
	Осуществляет анализ основных направлений деятельности банков с целью повышения эффективности управления рисками и ресурсами коммерческого банка	Разделы 4–8: вопросы для устного опроса, тестовые задания, задачи, задания	Вопрос на экзамене 22-54

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

*Примерный перечень вопросов и заданий*

**Пример контрольных вопросов для устного опроса**

**Тема 6 Активы коммерческого банка, ликвидность**

1. Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка
2. Классификация активов банка

3. Виды и причины возникновения банковских рисков, способы их минимизации путем принятия оптимальных управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации
4. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости
5. Ликвидность коммерческого банка, способы ее определения
6. Риск потери ликвидности: методы оценки и инструменты управления

## **Тема 7 Кредитование в коммерческом банке**

1. Субъекты отношений и особенности банковского кредита. Классификация кредитов в коммерческом банке
2. Принципы и методы банковского кредитования, формы ссудных счетов
3. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках.
4. Этапы кредитного процесса. Структура и содержание кредитных документов
5. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Показатели (нормативы), отражающие уровень кредитного риска банка
6. Оценка рискованности кредитной деятельности банка и способы минимизации кредитного риска в целях предупреждения, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности
7. Методика и процедуры проведения анализа кредитной деятельности банка с применением нормативных документов и учетно-отчетной документации для использования полученных результатов с целью принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности
8. Количественный анализ кредитного портфеля
9. Качественный анализ кредитного портфеля

## **Примерная тематика докладов**

### **Тема 2 Понятие, сущность и операции современных коммерческих банков. Банковская отчетность и её анализ**

1. Современные представления о сущности и роли банков в зарубежной экономической литературе.
2. Сущность и роль банков в экономике (по материалам российской экономической литературы).
3. Инвестиционные банки и их операции.
4. Ипотечные банки и их операции.
5. Сберегательные банки зарубежных стран.
6. Банкирские дома: история возникновения, виды, операции.
7. Специализированные банки, их виды, специфика операций.
8. Банковские объединения.
9. Финансовые услуги коммерческих банков.
10. Ипотечные операции коммерческих банков.
11. Лизинговые операции коммерческих банков.
12. Факторинговые операции коммерческих банков.
13. Трастовые операции коммерческих банков.
14. Современные банковские продукты и возможности их развития на современном этапе функционирования коммерческих банков
15. Роль Интернет-банкинга и повышения эффективности в обслуживании клиентов
16. Перспективные технологии в банковском деле

## Примеры тестовых заданий

### Тема 4 Собственный капитал коммерческих банков как экономическая основа их функционирования

Какую функцию выполняет собственный капитал банка?

- а) имиджевую
- б) организационную
- в) материальную
- г) защитную

Исходя из величины какого показателя формируется резервный фонд коммерческими банками, которые являются акционерными обществами?

- а) специальных фондов
- б) уставного капитала
- в) собственных средств
- г) пассивов

Собственные средства (капитал) кредитных организаций — расчетная величина, включающая в себя:

- а) уставный капитал;
- б) резервный фонд;
- в) прибыль текущего года;
- г) инвестиции в ценные бумаги;
- д) субординированный кредит.

Что относится к собственным средствам коммерческого банка?

- а) уставный капитал
- б) депозиты до востребования
- в) срочные депозиты
- г) межбанковские кредиты
- д) резервный фонд
- е) неиспользованная прибыль
- ж) эмиссионный доход

К источникам балансового капитала банка не относится:

- а) межбанковский кредит;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный фонд;
- г) уставный капитал;
- д) субординированный кредит;
- е) накопленная прибыль.

Для чего предназначен резервный фонд коммерческого банка?

- а) выплаты дивидендов акционерам
- б) покрытия возможных убытков
- в) выполнения обязательств перед вкладчиками
- г) материального стимулирования труда

Оперативная функция капитала банка означает, что:

- а) капитал обеспечивает выполнение обязательств банка перед кредиторами в случае его неплатежеспособности;

- б) капитал сдерживает рост и ограничивает риск;
- в) капитал является начальным источником развития материальной базы банка;
- г) капитал поддерживает доверие клиентов к банку.

Источником формирования собственных средств (капитала) банка является:

- а) межбанковские кредиты;
- б) эмиссия акций;
- в) выпуск банковских векселей;
- г) полученные субординированные кредиты;
- д) все ответы верны.

В расчет основного капитала банка включается:

- а) уставный капитал;
- б) субординированный кредит;
- в) эмиссионный доход;
- г) прибыль текущего года и предшествующих лет в части, подтвержденной аудиторской организацией;
- д) межбанковские кредиты;
- е) резервный фонд кредитной организации
- ж) выпуск облигаций.

К какому типу операций относится формирование капитала банка?

- пассивная
- активная
- забалансовая

Нормативом достаточности капитала банка является:

- а) Н 2;
- б) Н 1;
- в) Н 6;
- г) Н 7.

Собственный капитал банка можно увеличить за счет:

- а) размещения собственных облигаций;
- б) размещения депозитных сертификатов;
- в) увеличения процентных ставок по кредитам банка;
- г) размещения дополнительных выпусков акций (продажи паев).

Процентный риск банка — это вероятность понести убытки вследствие:

- а) непредвиденного и неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
- б) неспособности банка реализовать свои активы;
- в) установления плавающих процентных ставок;
- г) неспособности заемщика вернуть ссуду с процентами.

Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков, устанавливает:

- а) налоговое законодательство;
- б) менеджмент банка;
- в) Агентство по страхованию вкладов;
- г) ЦБ РФ.

Какую долю ресурсной базы банка составляет собственный капитал?

- а) 50—60 %;
- б) 80—90 %;
- в) 10—20 %;
- г) 2—5 %.

Что из перечисленного является кредитным риском:

- 1) возможность изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок, курсов валют, цен акций, облигаций и товаров;
- 2) возможность изменения стоимости активов в результате неспособности контрагентов исполнять свои обязательства, в частности по выплате процентов и основной суммы займа;
- 3) возможность потерь, вызванных невозможностью купить или продать актив в нужном количестве за достаточно короткий период времени в силу ухудшения рыночной конъюнктуры;
- 4) возможность возникновения дефицита наличных средств или иных высоколиквидных активов для выполнения обязательств перед контрагентами.

Капитал банка считается достаточным в зависимости:

- а) от структуры его пассивов;
- б) объема и качества его активов;
- в) резервных требований;
- г) качества управления.

При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

- а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
- б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- в) доля привлеченных банком депозитов;
- г) доля рискованных активных операций;
- д) доля инвестиций в производные инструменты."

В состав собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") могут включаться долговые обязательства банка в форме:

- а) привлеченных межбанковских кредитов;
- б) публично размещенных долгосрочных облигаций;
- в) субординированных кредитов;
- г) выпущенных банком собственных векселей;
- д) проданных банковских сертификатов.

Какие функции не выполняет собственный капитал коммерческого банка:

- а) страховую;
- б) оперативную;
- в) контрольную;
- г) регулируемую;
- д) защитную.

### **Примеры заданий и задач**

#### **Тема 6 Активы коммерческого банка, ликвидность**

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ активов банка и анализ диверсификации банковских активов. Сделайте обобщающие выводы и предложите способы повышения уровня диверсификации банковских активов для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.



Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ и оценку активов банка с точки зрения их соответствия требованиям рискованности. Предложите способы минимизации рисков путем корректировки управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.

### Тема 7 Кредитование в коммерческом банке

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку рискованности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации кредитного риска для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

Таблица – Оценка рискованности кредитной деятельности банка

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020
<b>Коэффициент риска кредитного портфеля %, в т.ч.:</b>					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					
<b>Общий коэффициент достаточности РВПС %, в т.ч.:</b>					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы повышения эффективности кредитной деятельности путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка

Показатели	2018	2019	2020	Изменения	
1. Коэффициент доходности кредитного портфеля, в т. ч.					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных нефинансовым организациям					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных кредитным организациям					
2. Коэффициент прибыльности кредитного портфеля					
3. Коэффициент, отражающий долю процентной маржи банка в его капитале					
4. Коэффициент рентабельности кредитных вложений					
5. Коэффициент реальной доходности кредитных вложений					

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка. Оцените их выполнение. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации рисков путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (max=25%), %					
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (max=800%), %					
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) (max=20%), %					
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) (min=100%), %					

**Задача 1.** КБ 15 января 2020 г. выдал ссуду сроком на три месяца под 15% годовых в размере 200 тыс. р. Заемщик не сумел погасить долг вовремя. 15 апреля 2015 г. он погашает 155 тыс. р. основного долга и уплачивает проценты за 3 месяца. В связи с финансовыми затруднениями заемщик просит пролонгировать кредит в сумме остатка задолженности еще на 45 дней. Какую общую сумму выплатит ПО банку за время пользования ссудой, если кредит будет пролонгирован под 30% годовых? (Расчеты производятся исходя из того, что в году 365 дней)

**Задача 2.** Предприятие получило в КБ ссуду на 5 месяцев в сумме 250 тыс. р. под 17% годовых. Определите общую сумму процентов, которую общество уплатит банку за весь срок пользования кредитом, если ежемесячно оно погашало 50 тыс. р. основного долга. (Расчеты производятся по российской методике.)

**Задача 3.** Предприятие обратилось в банк для получения кредита сроком на три месяца. В качестве залога представлен пакет из 750 ценных бумаг курсовой стоимостью 230 р. за одну бумагу. Величина совокупной суммы обязательств по займу рассчитывается исходя из 80% их стоимости. На какую максимальную сумму кредита может рассчитывать заемщик, если процентная ставка за кредит равна 20% годовых. (Расчеты производятся по германской методике).

**Задача 4.** Валерий Петрович использовал кредитную карту 5 июня 2019 г. для оплаты покупки стоимостью 210 000 руб. и собирается выплачивать кредит ежемесячно 5 числа каждого месяца равными суммами по 50 000 руб. Процентная ставка по кредитной карте составляет 25% годовых на остаток долга, для расчета процентов год принимается равным 360 дней, льготный период по кредиту не предусмотрен. Сколько времени потребуется Валерию Петровичу для полного погашения кредита по карте (при условии, что за это время он не будет использовать карту для новых покупок)? Чему будет равна сумма процентных выплат?

**Задача 5.** Задолженность гражданина Константинова по кредитной карте составляет 100 000 руб., процентная ставка по кредиту — 24 % годовых, размер минимального платежа 10 %, включая процентные выплаты. Гражданин К. выплачивает долг по кредитной карте минимальными платежами. Какова будет сумма долга по прошествии двух месяцев? (Месяц считать равным 30 дням, год - 360 дням.)

**Задача 6.** Заёмщик берет ипотечный кредит на сумму 5 000 000 рублей сроком на 5 лет (60 месяцев) под 12% годовых. Составить график платежей по данному кредиту в первый год при дифференцированном способе погашения ипотечного кредита. Определить остаток задолженности к концу первого года платежей по кредиту.

**Задача 7.** Необходимая сумма кредита- 750 000 рублей, срок кредита - 60 месяцев, % ставка по кредиту -15,9% годовых, цель кредита – ремонт. Действующие кредиты - автокредит на сумму 470 000 рублей, потребительский на сумму 950 000 рублей. Ежемесячные платежи по действующим кредитам - 29000 рублей. Среднемесячный доход – 319 000 рублей.

Рассчитать: сумму ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту и РТГ -текущую долговую нагрузку и нагрузку с учетом одобрения кредита в банке.

## **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)**

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Модели банковских систем. Особенности построения современных банковских систем
2. Принципы построения и структура современной банковской системы России
3. Место Центрального Банка РФ в банковской системе России, правовой статус, цели его деятельности, функции и операции
4. Определение и сущность коммерческого банка как субъекта банковской системы
5. Принципы деятельности и функции современных банков
6. Управление и организационная структура коммерческих банков
7. Содержание банковских операций и небанковских сделок российских банков.
8. Характеристика пассивных и активных операций. Комиссионно-посреднические операции в структуре операций российских банков
9. Бизнес-модели кредитных организаций
10. Банковская группа и банковский холдинг
11. Этапы создания кредитной организации
12. Лицензирование вновь создаваемого банка
13. Лицензирование банка, расширяющего свою деятельность
14. Обособленные и внутренние структурные подразделения
15. Реорганизация коммерческого банка
16. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций
17. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации
18. Участие Банка России и Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка
19. Особенности ликвидации коммерческого банка
20. Основания и процедура добровольной ликвидации банка
21. Причины и особенности проведения принудительной ликвидации банка (ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России)
22. Понятие, источники и функции собственных средств коммерческих банков
23. Структура собственного капитала: международные стандарты и отечественная методика
24. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (Базель III), его элементы: назначение и порядок формирования
25. Достаточность капитала банка
26. Основные источники привлечения средств коммерческими банками
27. Банковский вклад и банковский счет
28. Виды банковских вкладов
29. Особенности привлечения вкладов физических лиц на банковские счета
30. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации
31. Особенности ведения банковских счетов. Виды корреспондентских счетов банков, порядок открытия, режим счета
32. Понятие и особенности межбанковского кредита
33. Показателей, характеризующих состояние рынка МБК
34. Порядок заключения сделок на межбанковском рынке
35. Условия и порядок предоставления коммерческим банкам централизованных кредитных ресурсов

36. Активные операции банка. Критерии и факторы размещения ресурсов в активы коммерческого банка
37. Классификация активов банка
38. Степень риска активов, группировка активов по степени их риска потери части стоимости
39. Ликвидность коммерческого банка, способы ее определения
40. Субъекты отношений и особенности банковского кредита. Принципы банковского кредитования, формы ссудных счетов
41. Классификация кредитов в коммерческом банке
42. Способы предоставления (размещения) банком денежных средств клиентам
43. Способы обеспечения возвратности кредита в российских банках
44. Организация кредитного процесса в коммерческом банке
45. Оценка кредитоспособности заемщика и рисков
46. Управление кредитным риском банка
47. Резервирование как метод управления кредитным риском
48. Обязательные нормативы, установленные Центральным банком, ограничивающие кредитный риск
49. Особенности потребительского кредита
50. Операции банков на финансовых рынках и рыночные риски
51. Операции банков на денежном рынке
52. Операции банков на валютном рынке
53. Операции банков на рынке капитала
54. Комиссионные операции банков

#### **Критерии оценивания результатов обучения**

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1. Учебная литература**

1. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544949>

2. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544957>.

3. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536936>

4. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 379 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-019189-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2096118>

5. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю. Ю. Русанова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 480 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0355-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1949127>

6. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 632 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005404-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2083227>

7. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536271>

### **5.2. Периодическая литература**

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>

2. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>
3. Журнал "Экономика: теория и практика" <https://www.kubsu.ru/ru/node/20779>
4. Журнал «Деньги и кредит» <https://rjmf.econs.online/>
5. Журнал «Банковское дело» <https://www.bankdelo.ru/magazine>
6. Журнал «Финансы и кредит» <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
7. Журнал «Банковское обозрение» <http://www.bosfera.ru/>

### **5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

#### **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

#### **Профессиональные базы данных:**

1. Scopus <http://www.scopus.com/>
2. ScienceDirect <https://www.sciencedirect.com/>
3. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
5. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
6. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prlib.ru/>
8. База данных CSD Кембриджского центра кристаллографических данных (CCDC) <https://www.ccdc.cam.ac.uk/structures/>
9. Springer Journals: <https://link.springer.com/>
10. Springer Journals Archive: <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals: <https://www.nature.com/>
12. Springer Nature Protocols and Methods: <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials: <http://materials.springer.com/>
14. Nano Database: <https://nano.nature.com/>
15. Springer eBooks (i.e. 2020 eBook collections): <https://link.springer.com/>
16. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
17. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
3. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
4. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
5. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;

6. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
8. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
9. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
10. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
11. Образовательный портал "Учеба" <http://www.ucheba.com/>;
12. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--p1ai/voprosy_i_otvety)

### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы**

#### **КубГУ:**

1. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>
2. Электронная библиотека трудов ученых КубГУ <http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/UserEntry?Action=ToDb&idb=6>
3. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
4. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://infoneeds.kubsu.ru/>
5. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
6. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
7. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ" <http://icdau.kubsu.ru/>

#### **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучение дисциплины "Банковское дело" предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для подготовки к лекциям необходимо подобрать литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, тестирование, выступления с подготовленными докладами, решение задач и заданий.

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний,

моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Семинар включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий, выступления с докладами. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического задания или задачи.

При решении задач на занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Доклады на занятиях представляются по тематике, заранее определенной преподавателем и выбранной студентом самостоятельно в рамках семинарских занятий. Доклад является продуктом самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на семинарском занятии (время доклада 4–5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы.

При проведении опросов студенты готовятся по вопросам для подготовки к занятию.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

Действия студентов при изучении дисциплины "Банковское дело" осуществляются в следующей последовательности:

- перед началом изучения данного курса студенты в БИП предварительно знакомятся с РПД и, в частности, с объемом и структурой выделенных часов на изучение данной дисциплины, методическими указаниями по изучению теоретического материала, вопросами к экзамену, рекомендуемой литературой;

- после проведения преподавателем каждой лекции, студенты, по конспектам лекции, рекомендуемой литературе и соответствующим методическим указаниям, заранее изучают данную тему и готовятся к проведению практических занятий по каждой теме;

- на практических занятиях каждый студент выполняет задания, даваемые преподавателем, и перед проведением экзамена, представляет тетрадь (отчет) о выполнении всех практических занятий;

- каждый студент, в обязательном порядке, получает от преподавателя индивидуальное задание для выполнения самостоятельной (внеаудиторной) работы, по окончании которой, перед экзаменом, он сдает результаты ее выполнения преподавателю;

- участие в НИР (в том числе и в факультетской «Неделе науки») и подготовка научных работ, публикаций, является инициативной работой и учитывается при аттестации студентов;

- принятие экзамена проводится преподавателем в соответствии с графиком, утвержденным деканатом, в строго определенные часы, в помещениях университета, при обязательном наличии экзаменационной ведомости, которая сдается, в деканат в день принятия экзамена.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.



Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

Посещение лекционных и семинарских занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний о предмете, сущности и содержании банковской деятельности, актуальных вопросах развития данного вида деятельности, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, доклады, тесты, задачи и задания.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя: проработка учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, подготовка к тестированию, решение задач и заданий), подготовка к текущему контролю.

При выполнении самостоятельной работы студент использует Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся, утвержденные на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>. При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## 7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы</p> <p>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)</p>	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	<p>Мебель: учебная мебель</p> <p>Комплект специализированной мебели: компьютерные столы</p> <p>Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)</p>	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus