

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени И.Т. ТРУБИЛИНА»

Факультет финансы и кредит
Денежного обращения и кредита



УТВЕРЖДЕНО

Декан

Адаменко А.А.

Протокол от 25.11.2024 № 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и управление бизнесом

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: 4 года

Объем:
в зачетных единицах: 5 з.е.
в академических часах: 180 ак.ч.

2024

Разработчики:

Доцент, кафедра денежного обращения и кредита
Симонянц Н.Н.

Заведующий кафедрой, кафедра денежного обращения и
кредита Хорольская Т.Е.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954; 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 970, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по процессному управлению", утвержден приказом Минтруда России от 17.04.2018 № 248н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Финансы и кредит	Председатель методической комиссии/совет а	Носова Т.П.	Согласовано	28.10.2024, № 2
2	Финансы и кредит	Руководитель образовательно й программы	Фалина Н.В.	Согласовано	28.10.2024, № 3

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся комплекса знаний и получение практических навыков по проведению операций коммерческих банков, оценке их деятельности, консультированию клиентов банков по использованию финансовых продуктов и услуг

Задачи изучения дисциплины:

- владеть навыками: мониторинга конъюнктуры рынка банковских услуг для оценки конкурентоспособности продуктов коммерческого банка, консультирования клиентов банка базовым банковским продуктам;
- обладать знаниями по организации бизнес процессов кредитования корпоративных клиентов;
- иметь практические навыки оформления банковской документации и проведения операций по оценке кредитоспособности клиентов, оформления выдачи кредита.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-1 Способен применять современные методы экономического анализа при исследовании экономических процессов и мониторинге конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ПК-1.3 Способен охарактеризовать финансовые продукты и услуги, базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги

Знать:

ПК-1.3/Зн1 Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги, характеристики финансовых продуктов и услуг

ПК-1.3/Зн4 Технологии сбора первичной финансовой информации

Уметь:

ПК-1.3/Ум1 Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг, получать, интерпретировать и документировать результаты исследований

Владеть:

ПК-1.3/Нв1 Навыками проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации), сбором информации по спросу на рынке финансовых услуг

ПК-1.3/Нв5 Навыками организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований, мониторинга информационных источников финансовой информации

ПК-3 Способен осуществлять подготовку сделок кредитования для корпоративных и индивидуальных заемщиков, осуществлять их мониторинг и сопровождение

ПК-3.1 Осуществляет подготовку сделок кредитования и заключения кредитного договора, с учетом этапов кредитного процесса банка и правил корпоративной банковской этики

Знать:

ПК-3.1/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных

ПК-3.1/Зн2 Современные методы получения, анализа, обработки информации, общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

ПК-3.1/Зн3 Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления

ПК-3.1/Зн4 Правила подготовки кредитной документации, порядок оформления кредитного договора (договоров поручительства, договоров залога), основания для изменения его условий, основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора

Уметь:

ПК-3.1/Ум1 Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках, оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями, принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)

ПК-3.1/Ум2 Формировать кредитное досье заемщика

ПК-3.1/Ум3 Вести кредитно-обеспечительную документацию, предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок

Владеть:

ПК-3.1/Нв1 Навыками формирования кредитного досье заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

ПК-3.1/Нв2 Навыками консультирования участников кредитной сделки, согласования со сторонами корпоративной сделки сроков, этапов и условий ее заключения, проверки правоспособности участников сделки кредитования корпоративных заемщиков

ПК-3.1/Нв3 Навыками подготовки кредитной документации для проведения кредитных операций с юридическими лицами, подготовки и оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога, информирования заемщика о правилах заполнения бланков документов для оформления корпоративного кредита

ПК-3.2 Использует инструменты контроля за исполнением условий кредитного договора и работы с просроченной задолженностью

Знать:

ПК-3.2/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных

ПК-3.2/Зн2 Современные методы получения, анализа, обработки информации, общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

ПК-3.2/Зн3 Основания для изменения условий кредитного договора, основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора, а также правила подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам

Уметь:

ПК-3.2/Ум1 Выполнять мониторинг статуса заемщика, выполнения заемщиками своих обязательств по договору, анализировать и контролировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств

ПК-3.2/Ум2 Вести деловую переписку, внутренний документооборот, базы данных и досье по заемщикам

Владеть:

ПК-3.2/Нв1 Навыками анализа текущего финансового состояния заемщика согласно внутренним нормативным документам

ПК-3.2/Нв2 Навыками ведения кредитных досье по заемщикам, мониторинга качества и сроков обслуживания долга, мониторинга заемщиков на этапе возникновения задолженности, обеспечения процедур изменения условий кредитного договора, применения к заемщикам предупредительных мер при невыполнении обязательств по кредитному договору

ПК-3.2/Нв3 Навыками подготовки ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам корпоративных заемщиков, а также подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка

ПК-4 Способен формировать информацию об основных показателях финансового состояния контрагента и на этой основе проводить проверку финансового положения заемщика, оценку его платежеспособности и кредитоспособности и предлагать обоснованные решения с учетом существующих рисков

ПК-4.1 Проводит анализ финансового состояния контрагента, его платежеспособности и кредитоспособности

Знать:

ПК-4.1/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных, основы правовой экспертизы

ПК-4.1/Зн2 Современные методы получения, анализа, обработки информации, общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

ПК-4.1/Зн3 Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления

ПК-4.1/Зн4 Основы финансового анализа

Уметь:

ПК-4.1/Ум1 Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика

ПК-4.1/Ум2 Формировать кредитное досье заемщика

Владеть:

ПК-4.1/Нв1 Навыками анализа финансовой деятельности, оценки активов и кредитной истории, потенциального заемщика - корпоративного клиента

ПК-4.2 Идентифицирует и оценивает кредитные риски, осуществляет управление ими

Знать:

ПК-4.2/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных

ПК-4.2/Зн2 Современные методы получения, анализа, обработки информации, общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

ПК-4.2/Зн3 Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления

ПК-4.2/Зн4 Основы финансового анализа

Уметь:

ПК-4.2/Ум1 Использовать методы работы в кризисных ситуациях

ПК-4.2/Ум2 Использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности

Владеть:

ПК-4.2/Нв1 Навыками подготовки профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами

ПК-4.3 Подготавливает заключение о выборе способа кредитования и целесообразности предоставления кредита

Знать:

ПК-4.3/Зн1 Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации, основы договорного права, основы правового консультирования, законодательство Российской Федерации о персональных данных

ПК-4.3/Зн2 Современные методы получения, анализа, обработки информации, общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка

ПК-4.3/Зн3 Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления

ПК-4.3/Зн4 Правила делового общения с заемщиками, правила корпоративной банковской этики

Уметь:

ПК-4.3/Ум1 Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки, применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента, составлять отчетность по качеству кредитного портфеля

ПК-4.3/Ум2 Использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента - факторинг, лизинг

Владеть:

ПК-4.3/Нв1 Навыками проведения андеррайтинга кредитных заявок (предмета залога): анализ документов на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации, формирование аргументированного вывода о целесообразности/нецелесообразности предоставления кредита (принятия объекта в залог) банком

ПК-4.3/Нв2 Навыками анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и анализ/формирования пакета документов для принятия решения банком о предоставлении кредита

ПК-4.3/Нв3 Навыками подготовки заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Банковское дело» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 7. В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Седьмой семестр	180	5	69	5	32	32	57	Курсовая работа Экзамен (54)
Всего	180	5	69	5	32	32	57	54

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Правовые основы организации деятельности банка	22		6	6	10	ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
Тема 1.1. Основы организации и деятельности коммерческого банка	8		2	2	4	
Тема 1.2. Организационная структура коммерческого банка	6		2	2	2	
Тема 1.3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами	8		2	2	4	
Раздел 2. Оценка деятельности коммерческого банка	26		6	6	14	ПК-1.3
Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка	10		2	2	6	
Тема 2.2. Активы коммерческого банка	8		2	2	4	
Тема 2.3. Коммерческий расчет в коммерческом банке	8		2	2	4	
Раздел 3. Технологии проведения банковских операций и оказания услуг	73		20	20	33	ПК-3.1 ПК-3.2
Тема 3.1. Организация платежного оборота	8		2	2	4	
Тема 3.2. Кассовые операции коммерческого банка	7		1	2	4	
Тема 3.3. Депозитные операции коммерческого банка	8		2	2	4	
Тема 3.4. Организация процесса кредитования	10		4	2	4	
Тема 3.5. Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике	8		2	2	4	
Тема 3.6. Организация отдельных видов кредита	9		2	2	5	

Тема 3.7. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков	6		2	2	2	
Тема 3.8. Валютные операции банков	6		2	2	2	
Тема 3.9. Операции банков с ценными бумагами	6		2	2	2	
Тема 3.10. Операции банков с драгоценными металлами	5		1	2	2	
Раздел 4. Курсовая работа	2	2				ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2
Тема 4.1. Защита курсовой работы	2	2				ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
Раздел 5. Промежуточная аттестация	3	3				ПК-1.3 ПК-3.1 ПК-3.2
Тема 5.1. Экзамен	3	3				ПК-4.1 ПК-4.2 ПК-4.3
Итого	126	5	32	32	57	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Правовые основы организации деятельности банка

(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)

Тема 1.1. Основы организации и деятельности коммерческого банка

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

- 1.Институциональная характеристика банковской системы РФ
- 2.Создание коммерческого банка
3. Лицензирование банковской деятельности
4. Банковские операции и сделки
- 5.Формы реорганизации коммерческого банка
- 6.Процедура ликвидации банка.

Тема 1.2. Организационная структура коммерческого банка

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 2ч.)

- 1.Организационные основы построения аппарата управления банком.
- 2.Структура аппарата управления банком.
- 3.Совершенствование корпоративного управления банком.

Тема 1.3. Регулирование взаимоотношений банка с клиентами

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Принципы построения взаимоотношений банка с клиентами
2. Открытие клиентских счетов в банке
3. Противодействие легализации доходов полученных преступным путем

Раздел 2. Оценка деятельности коммерческого банка

(Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 14ч.)

Тема 2.1. Ресурсы и капитал коммерческого банка

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.)

1. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка:

1.1. Источники собственных средств

1.2. Банковские обязательства

2. Собственный капитал коммерческого банка

3. Порядок оценки достаточности собственного капитала коммерческого банка

Тема 2.2. Активы коммерческого банка

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Состав и структура банковских активов

2. Понятие и значение ликвидности коммерческого банка.

3. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка

Тема 2.3. Коммерческий расчет в коммерческом банке

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Доходы и расходы банка.

2. Понятие и сущность процентной маржи.

3. Формирование и использование прибыли банка.

Раздел 3. Технологии проведения банковских операций и оказания услуг

(Лекционные занятия - 20ч.; Практические занятия - 20ч.; Самостоятельная работа - 33ч.)

Тема 3.1. Организация платежного оборота

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Операции по счетам клиентов банка

2. Действующие формы безналичных расчетов

3. Расчеты с использованием банковских карт

Тема 3.2. Кассовые операции коммерческого банка

(Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Организация кассовой работы в банке

2. Операции с наличными деньгами

3. Организация выдачи наличных денег

4. Организация инкассации наличных денег

Тема 3.3. Депозитные операции коммерческого банка

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Классификация видов депозитных операций банка

2. Гарантирование вкладов граждан

Тема 3.4. Организация процесса кредитования

(Лекционные занятия - 4ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Виды и формы банковских кредитов.

2. Формирование политики банка в области кредитования

3. Характеристика этапов кредитного процесса

4. Структура кредитного договора банка и ссудозаемщика.

5. Кредитный мониторинг

*Тема 3.5. Способы обеспечения возврата кредита, используемые в банковской практике
(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)*

1. Понятие обеспечения возвратности кредита.
2. Залог и залоговый механизм.
3. Поручительство.
4. Банковская гарантия

*Тема 3.6. Организация отдельных видов кредита
(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 5ч.)*

1. Овердрафт.
2. Ипотечный кредит.
3. Потребительский кредит.
4. Кредиты Банка России.
5. Межбанковский кредит
6. Синдицированный кредит

*Тема 3.7. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков
(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 2ч.)*

1. Классификация лизинговых сделок.
2. Методика проведения лизинговых операций.
3. Порядок расчета лизинговых платежей
4. Факторинговые операции банков

*Тема 3.8. Валютные операции банков
(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 2ч.)*

1. Законодательное регулирование валютных операций
2. Валютный контроль по экспортно-импортным операциям
3. Ведение операций по валютным счетам клиентов
4. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке
5. Операции по международным расчетам за товары и услуги

*Тема 3.9. Операции банков с ценными бумагами
(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 2ч.)*

1. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг
2. Выпуск ценных бумаг коммерческими банками
3. Операции банков с векселями
4. Инвестиции банков в ценные бумаги
5. Брокерские и дилерские операции
6. Трестовые операции банков

*Тема 3.10. Операции банков с драгоценными металлами
(Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 2ч.)*

1. Порядок допуска и виды операций, проводимых банками
2. Открытие и ведение металлических счетов
3. Купля – продажа драгоценных металлов
4. Обеспечение кредита драгоценными металлами
5. Тезаврация драгоценных металлов
6. Лимит открытой позиции банка по операциям с драгоценными металлами
7. Отношения банков с другими участниками рынка драгоценных металлов

Раздел 4. Курсовая работа
(Внеаудиторная контактная работа - 2ч.)

*Тема 4.1. Защита курсовой работы
(Внеаудиторная контактная работа - 2ч.)*

Защита курсовой работы

***Раздел 5. Промежуточная аттестация
(Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)***

Тема 5.1. Экзамен

(Внеаудиторная контактная работа - 3ч.)

Проведение промежуточной аттестации в форме экзамена

6. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Правовые основы организации деятельности банка

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между названием организации и содержанием их деятельности

1. Банк
2. Банковский холдинг
3. Банковская группа
4. Ассоциация банков

Содержание деятельности организации.

- а) Объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация объединения), имеет возможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций.
- б) Организация, создаваемая для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности
- в) Объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций
- г) 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, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

2. Установите соответствие между условиями кредитования и количеством баллов по шкале репутации в НБКИ

Установите соответствие между условиями кредитования и количеством баллов по шкале репутации в НБКИ

Условия кредитования:

1. Кредит на льготных условиях
 2. Кредитование на ограниченную сумму и под невыгодный процент
 3. Выдача кредита маловероятна
 4. Кредитование на стандартных условиях
 5. Кредит может быть предоставлен небольшую сумму на короткий срок
- Персональный кредитный рейтинг физического лица:

- а. до 500 баллов
- б. 500 – 600 баллов
- в. 600 – 650 баллов
- г. 650 – 690 баллов
- д. Более 690 баллов

3. Рассчитайте показатель, охарактеризуйте его соответствие требованиям Банка России

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности (Н2) и охарактеризуйте его соответствие границам установленным Банком России.

Исходная информация следующая.

Высоколиквидные активы 272 335 тыс. руб.

Обязательства до востребования – 379 983 тыс. руб.

4. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах.

Рассчитайте показатель зависимости ПАО КБ «Центр-инвест» от межбанковского рынка.

Исходная информация следующая.

Межбанковские кредиты (депозиты) предоставленные (размещенные) - 1404 млн. руб.

Межбанковские кредиты (депозиты) полученные (привлеченные) – 108 млн. руб.

Всего обязательств – 3100 млн. руб.

5. Выберите один ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Укажите как называется фонд, который создается из прибыли после налогообложения в размере не менее 15% оплаченной суммы уставного капитала для покрытия непредвиденных убытков в деятельности банка.

- а) фонд специального назначения
- б) резервный фонд
- в) фонд экономического стимулирования
- г) уставный фонд
- д) амортизационный фонд

Раздел 2. Оценка деятельности коммерческого банка

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между статьей баланса и разделом бухгалтерского баланса банка, к которому она относится

Статья баланса:

- 1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
- 2. Неиспользованная прибыль (убыток)
- 3. Выпущенные долговые ценные бумаги

Раздел бухгалтерского баланса банка:

- а) Источники собственных средств
- б) Активы
- в) Пассивы

2. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в млн. руб.

Посчитайте сумму источников собственных средств банка.

Исходная информация:

Эмиссионный доход – 326 млн. руб.

Средства кредитных организаций – 2336 млн. руб.

Прочие обязательства – 88 млн. руб.

Средства акционеров (участников) – 1945 млн. руб.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 10 млн. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ – 1329 млн. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 17154 млн. руб.

Переоценка основных средств – 529 млн. руб.

Вклады физических лиц – 9343 млн. руб.

Выпущенные долговые обязательства – 7 млн. руб.

Резервный фонд – 13 млн. руб.

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 11 млн. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - 16 млн. руб.

Неиспользованная прибыль - 198 млн. руб.

Раздел 3. Технологии проведения банковских операций и оказания услуг

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

1. Выберите один ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Выберите из перечисленных операций, действия заемщика, наличие которых снизит кредитные риски и позволит банку-кредитору снизить затраты на формирование резерва на возможные потери по предоставляемому кредиту:

- а) застраховать имущество, передаваемое в залог по кредиту, в пользу банка- кредитора
- б) застраховать здоровье заемщика
- в) открыть расчетный счет в банке-кредиторе
- г) открыть депозитный счет в банке-кредиторе

2. Выберите один правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

При снижении значений всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже двух процентов Банк России обязан:

- а) назначить временную администрацию
- б) отозвать лицензию
- в) выставить штраф
- г) согласовать с кредитной организацией план финансового оздоровления

3. Выберите один правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Укажите какие характеристики по кредитной операции изучаются специалистом банка при оценке кредитного риска и определения категории качества ссуды:

- а) анализ финансового положения заемщика и анализ качества обслуживания долга
- б) оценки качества обслуживания долга и обеспечения по кредиту
- в) оценки оборотов остатков на расчетном счете заемщика и результатов мониторинга
- г) оценки обеспечения по кредиту и деловой репутации заемщика

4. Выберите один правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Укажите, что собой представляет доходность коммерческого банка

- а) означает способность банка не только покрыть свои затраты, но и обеспечить условия для развития банка, выплаты дивидендов акционерам банка и процентов по счетам клиентам, создания резервов, оплаты налогов и др.
- б) определяет размер собственного капитала, необходимого для гарантии вкладчиков и

соответствие реального размера капитала необходимому

в) определяет размер ресурсов, имеющихся в коммерческом банке

г) возможность быстрого превращения активов банка в наличные средства для своевременного погашения своих долговых обязательств

5. Выберите один правильный ответ из предложенных и обоснуйте его выбор

Определите категорию качества ссуды, имеющей следующие характеристики: сумма ссудной задолженности 48 млн. рублей; качество обслуживания долга – однократная задержка уплаты процентов на 10 дней; финансовое положение заемщика оценивается банком как плохое; размер созданного банком резерва составляет 24 млн. руб.

а) стандартная

б) нестандартная

в) сомнительная

г) проблемная

д) безнадежная

6. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между статьей баланса и разделом бухгалтерского баланса банка, к которому она относится

Статья баланса:

1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

2. Неиспользованная прибыль (убыток)

3. Выпущенные долговые ценные бумаги

Раздел бухгалтерского баланса банка:

а) Источники собственных средств

б) Активы

в) Пассивы

7. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между статьей баланса и разделом бухгалтерского баланса банка, к которому данная статья относится

Статья баланса:

1. Денежные средства

2. Переоценка инструментов хеджирования

3. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Раздел бухгалтерского баланса банка:

а) Источники собственных средств

б) Активы

в) Пассивы

8. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие статьи баланса с разделом бухгалтерского баланса банка, к которому она относится статья баланса:

1. Эмиссионный доход

2. Средства в кредитных организациях

3. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Раздел бухгалтерского баланса банка:

а) Источники собственных средств

б) Активы

в) Пассивы

9. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между названием банковских операций и их содержанием
Названия терминов.

1. Ресурсы коммерческого банка
2. Срочные вклады (депозиты)
3. Недепозитные операции банка

Содержание термина

- а) Операции, посредством которых коммерческий банк может получить денежные средства в виде кредитов, займов или путем продажи своих ценных бумаг
- б) Средства в рублях или иностранных валютах, внесенные на банковские счета, которые их владельцы в соответствии с договором обязуются не забирать до истечения указанного в договоре срока
- в) Совокупность собственных, привлеченных и заемных средств, имеющихся в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций

10. Прочитайте задание и установите соответствие

Установите соответствие между статьей баланса и разделом бухгалтерского баланса банка, к которому она относится.

Статьи баланса.

1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости
2. Неиспользованная прибыль (убыток)
3. Выпущенные долговые ценные бумаги

Разделы бухгалтерского баланса банка

- а) Источники собственных средств
- б) Активы
- в) Пассивы

11. Прочитайте задание и установите соответствие

Определите, соответствие категории качества ссуды и критериев ее оценки:

Категории качества ссудной задолженности:

1. Стандартная ссуда (I категория)
2. Нестандартная ссуда (II категория)
3. Сомнительная ссуда (III категория)
4. Проблемная ссуда (IV категория)
5. Безнадежная ссуда (V категория)

Характеристики оценки ссуды:

- а) финансовое положение заемщика среднее, качество обслуживания ссуды хорошее
- б) финансовое положение заемщика хорошее, качество обслуживания ссуды хорошее
- в) финансовое положение заемщика среднее, качество обслуживания ссуды среднее
- г) финансовое положение заемщика плохое, качество обслуживания ссуды среднее
- д) финансовое положение заемщика плохое, качество обслуживания ссуды плохое

12. Прочитайте задание и установите соответствие

Определите, соответствие между разделами договора банковского счета в части прав и обязанностей банка и клиента и осуществляемыми ими действиями.

Разделы договора банковского счета:

1. Банк обязан
2. Банк имеет право
3. Клиент обязан
4. Клиент имеет право

Операции, осуществляемые банком и клиентом при расчетно-кассовом обслуживании клиента в банке:

- а) Уплачивать вознаграждение за проведенные операции
- б) По распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета средства клиента не позже

дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа

в) Требовать возмещения убытков при разглашении коммерческой тайны

г) Приостанавливать операцию по списанию средств со счета на 2 рабочих дня, если имеются сведения об участии владельца счета в террористической деятельности

13. Прочитайте задание и укажите последовательность действий

Укажите последовательность этапов расчета чистой прибыли банка:

а) определение величины расходов банка

б) определение величины доходов банка

в) расчет величины чистой прибыли банка

г) определение величины прибыли банка до налогообложения

д) определение величины налогов к уплате

14. Прочитайте задание и установите соответствие

Определите, соответствие групп кредитной документации, и относящихся к ним документов:

Группы кредитной документации

1. Документы, предоставляемые клиентом

2. Документы, формируемые банком

3. Документы, заполняемые банком и клиентом совместно

Виды документов:

а) Кредитная заявка

б) Кредитный договор

в) Выписка ЕГРН

г) Выписка из заседания кредитного комитета

15. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах.

Рассчитайте чистую процентную маржу банка.

Исходная информация следующая.

Всего обязательств – 10332 млн. руб.

Активы, приносящие доход - 8621 млн. руб.

Совокупные доходы - 2749 млн. руб.

Процентные доходы - 1321 млн. руб.

Совокупные расходы – 2516 млн. руб.

Процентные расходы - 561 млн. руб.

16. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности (Н2).

Исходная информация следующая.

СК (Капитал банка) - 10243 млн. руб.

Активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня – 13289 млн. руб.

Активы со сроками погашения в течении тридцати дней – 24214 млн. руб.

Кредиты со сроком погашения свыше 1 года – 26500 млн. руб.

Обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня - 14108 млн. руб.

Обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней – 23064 млн. руб.

Обязательства банка со сроками погашения свыше 1 года – 17868 млн. руб.

17. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах

Рассчитайте норматив текущей ликвидности (Н3).

Исходная информация следующая.

СК (Капитал банка) - 10243 млн. руб.

Активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня – 13289 млн. руб.

Активы со сроками погашения в течении тридцати дней – 24214 млн. руб.
Кредиты со сроком погашения свыше 1 года – 26500 млн. руб.
Обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня - 14108 млн. руб.
Обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней – 23064 млн. руб.
Обязательства банка со сроками погашения свыше 1 года – 17868 млн. руб.

18. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах

Рассчитайте норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Исходная информация следующая.

СК (Капитал банка) - 10243 млн. руб.

Активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня – 13289 млн. руб.

Активы со сроками погашения в течении тридцати дней – 24214 млн. руб.

Кредиты со сроком погашения свыше 1 года – 26500 млн. руб.

Обязательства банка на условиях до востребования и сроком погашения в течение 1 дня - 14108 млн. руб.

Обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней – 23064 млн. руб.

Обязательства банка со сроками погашения свыше 1 года – 17868 млн. руб.

19. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в млн. руб.

Посчитайте сумму обязательств банка.

Исходная информация следующая.

Эмиссионный доход – 326 млн. руб.

Средства кредитных организаций – 2336 млн. руб.

Прочие обязательства – 88 млн. руб.

Средства акционеров (участников) – 1945 млн. руб.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 10 млн. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ – 1329 млн. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 17154 млн. руб.

Переоценка основных средств – 529 млн. руб.

Вклады физических лиц – 9343 млн. руб.

Выпущенные долговые обязательства – 7 млн. руб.

Резервный фонд – 13 млн. руб.

Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 11 млн. руб.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон - 16 млн. руб.

Неиспользованная прибыль - 198 млн. руб.

20. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в млн. руб.

Рассчитайте сумму причитающихся банку процентов за весь период пользования ссудой.

Проценты простые с точным количеством дней.

Исходная информация следующая.

Сумма кредита – 5000 тыс. руб. Процентная ставка – 20% годовых. Срок кредитования с 09.02.2024 по 09.07.2024

21. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в млн. руб.

Определите может ли банк удовлетворить заявку клиента и какова максимальная совокупная сумма кредита может быть предоставлена коммерческим организациям

Исходная информация

В банк поступила кредитная заявка от АО «Лотос» - кредит на пополнение оборотных средств в сумме 50 млн. руб. на срок 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать собственный капитал банка более чем на 500%. На момент обращения заемщика кредиты коммерческим предприятиям составили 1985960 тыс. руб., собственный капитал банка - 495840 тыс. руб.

22. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в млн. руб.

Рассчитайте доход банка при покупке денежного требования.

Исходная информация.

Банк заключил с фирмой договор финансирования под уступку денежного требования в сумме 500 тыс. руб. ставка комиссионного вознаграждения, взимаемого банком, составляет 1,8%, а размер процента по «факторинговому кредиту» - 14% годовых. Срок оборачиваемости средств в расчетах установлен в 25 дней.

23. Рассчитайте показатель. Ответ укажите в процентах.

Рассчитайте СПРЭД банка.

Исходная информация:

Всего обязательств – 10332 млн. руб.

Активы, приносящие доход - 8621 млн. руб.

Совокупные доходы - 2749 млн. руб.

Процентные доходы - 1321 млн. руб.

Совокупные расходы – 2516 млн. руб.

Процентные расходы - 561 млн. руб.

Раздел 4. Курсовая работа

Форма контроля/оценочное средство: Задача

Вопросы/Задания:

.

Раздел 5. Промежуточная аттестация

Форма контроля/оценочное средство:

Вопросы/Задания:

.

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Седьмой семестр, Курсовая работа

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-4.1 ПК-3.2 ПК-4.2 ПК-1.3 ПК-4.3

Вопросы/Задания:

1. Роль кредита в развитии рыночной экономики

2. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации

3. Организационная структура коммерческого банка
4. Порядок открытия коммерческого банка и организация его деятельности
5. Управление персоналом в кредитных организациях
6. Корпоративное управление в кредитной организации
7. Особенности работы иностранных банков в России
8. Пассивные операции коммерческих банков
9. Ресурсы коммерческого банка
10. Организация депозитного обслуживания клиентов в коммерческом банке
11. Страхование банковских вкладов: мировой опыт и перспективы его применения в России
12. Оценка депозитного портфеля коммерческого банка
13. Источники привлеченных ресурсов коммерческого банка
14. Функции собственного капитала коммерческого банка и методы его оценки
15. Рынок банковских депозитов в России
16. Доходы и расходы коммерческого банка
17. Формирование прибыли банка и оценка ее уровня
18. Процентная маржа и ее определение
19. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
20. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
21. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
22. Риски ликвидности банка и источники их возникновения
23. Значение и виды банковской отчетности
24. Баланс банка и принципы его построения
25. Анализ ликвидности коммерческого банка
26. Активные операции коммерческих банков

27. Понятие и особенности кредитной политики банка
28. Организация кредитования в коммерческом банке
29. Система оценки кредитоспособности клиентов банка
30. Кредитование юридических лиц
31. Особенности современной системы кредитования
32. Кредитование физических лиц коммерческими банками
33. Анализ программ потребительского кредитования на примере (название банка)
34. Анализ программ ипотечного кредитования на примере (название банка)
35. Анализ программ автокредитования на примере (название банка)
36. Организация отдельных видов кредита
37. Развитие операций автокредитования в коммерческом банке
38. Кредитная карта как инструмент кредитования
39. Кредитование малого и среднего бизнеса на примере (название банка)
40. Управление рисками розничного кредитования
41. Современное состояние и перспективы развития рынка ипотечного кредитования в условиях российской экономики
42. Организация ипотечного кредитования и пути ее совершенствования
43. Особенности кредитов Центрального Банка России
44. Сущность и значение межбанковских кредитов
45. Рынок межбанковских кредитов и тенденции его развития
46. Роль Банка России на межбанковском рынке
47. Организация межбанковского кредитования: механизм и специфика проведения в России
48. Правовые и экономические аспекты кредитного договора банка с клиентом
49. Формы обеспечения возвратности кредита
50. Роль залога в реализации кредитной политики банка

51. Банковские риски: оценка и методы управления
52. Оценка комплаенс-рисков кредитной организации
53. Кредитные риски банков, их виды и методы регулирования
54. Операционные риски в безналичных расчетах
55. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам
56. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка
57. Проблемные кредиты: анализ и методы управления
58. Особенности кредитования физических лиц микрофинансовыми организациями
59. Основы корреспондентских отношений банка
60. Расчетное обслуживание юридических лиц в банке
61. Операционное обслуживание корпоративных клиентов в коммерческом банке
62. Анализ предложений коммерческого банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов на примере (название банка)
63. Направления развития дистанционных каналов банковского обслуживания клиентов
64. Национальная платежная система: сущность, структура, развитие
65. Управление операционными рисками
66. Лизинговые операции в коммерческих банках
67. Операции коммерческих банков с государственными ценными бумагами
68. Операции коммерческих банков с векселями
69. Валютные операции коммерческих банков
70. Валютные риски банков и методы их регулирования
71. Трастовые операции коммерческих банков
72. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами
73. Факторинговые операции коммерческих банков
74. Особенности применения пластиковых карт в российской практике

75. Банковская гарантия как банковская операция и способ обеспечения обязательства
76. Регулирование и надзор Банка России за деятельностью коммерческих банков
77. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка
78. Анализ современного состояния банковского сектора России
79. Взаимоотношения предприятия и банка
80. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
81. Совершенствование организации маркетинговой деятельности коммерческого банка
82. Повышение доступности услуг финансового рынка для населения РФ
83. Рейтинговая система оценки банковской деятельности
84. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка
85. Банковская конкуренция в современных российских условиях
86. Реализации ESG принципов в деятельности коммерческого банка
87. Банковские экосистемы в Российской Федерации: перспективы развития
88. Разработка системы внутреннего контроля в коммерческом банке
89. Проблемы и перспективы банковского менеджмента России в условиях пандемии и карантинных режимов
90. Методы разработки и процесс внедрения банковских инноваций

Седьмой семестр, Экзамен

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-4.1 ПК-3.2 ПК-4.2 ПК-1.3 ПК-4.3

Вопросы/Задания:

1. Институциональные характеристики банковской системы РФ
2. Банковские операции и другие сделки кредитной организации
3. Порядок создания коммерческого банка
4. Уставный капитал кредитной организации
5. Характеристика основных статей Устава кредитной организации
6. Документы необходимые для регистрации кредитной организации

7. Регистрация и лицензирование банковской деятельности
8. Основания для отзыва лицензии кредитной организации
9. Виды реорганизации коммерческого банка
10. Ликвидация коммерческого банка
11. Организационная структура органов управления коммерческого банка
12. Структура аппарата управления банком. Задачи основных подразделений
13. Корпоративное управление в кредитных организациях
14. Порядок и условия открытия банковского счета
15. Очередность платежей с расчетного счета клиента банка (ст.855 ГК РФ)
16. Цели и сфера применения ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (ст.1 и 2)
17. Порядок страхования вкладов физических лиц в коммерческом банке
18. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка
19. Понятие ликвидности банка, расчет ликвидной позиции банка
20. Экономические нормативы, регулирующие ликвидность коммерческого банка
21. Экономическая характеристика банковских ресурсов
22. Собственные средства коммерческих банков
23. Порядок формирования капитала банка, его основные элементы
24. Оценка достаточности капитала банка и методика расчета норматива достаточности капитала
25. Привлеченные (заемные) ресурсы банка и характеристика их структуры
26. Состав и структура активов коммерческого банка
27. Понятие доходов коммерческого банка, их состав и структура
28. Расходы банка, состав и структура
29. Формирование прибыли банка и порядок ее использования
30. Оценка эффективности деятельности банка

31. Понятие и сущность процентной маржи
32. Расчеты платежными поручениями
33. Расчеты платежными требованиями
34. Аккредитивная форма расчетов
35. Основные виды пластиковых карт, обращающихся в России и их характеристика
36. Организация работы банков с наличными деньгами
37. Классификация видов банковских кредитов
38. Кредитная политика банка
39. Характеристика этапов процесса кредитования
40. Методы оценки платежеспособности заемщика - физического лица
41. Информационные источники для анализа финансового положения заемщика юридического лица
42. Стоп-факторы, являющиеся основанием для отказа в предоставлении кредита
43. Оценка кредитоспособности заемщика - юридического лица
44. Определение рейтинга заемщика (класс кредитоспособности)
45. Требования Банка России к оценке финансового положения заемщика
46. Порядок оценки качества обслуживания заемщиком долга по кредитным обязательствам (согласно рекомендациям Банка России) (590-П)
47. Характеристика основных разделов кредитного договора банка с заемщиком
48. Характеристика форм обеспечения возвратности кредита
49. Залог и залоговый механизм
50. Уступка требований (цессия)
51. Гарантии и поручительства
52. Определение категории качества ссуды (590-П)
53. Порядок формирования расчетного резерва (минимального резерва) на возможные потери по ссудной задолженности

54. Экономические нормативы, регулирующие кредитные риски (199-И)
55. Понятие и классификация лизинговых сделок
56. Порядок проведения лизинговой сделки
57. Факторинговые операции банка
58. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг
59. Эмиссия долговых обязательств коммерческим банком
60. Характеристика валютных операций, выполняемых коммерческим банком
61. Инвестиционная деятельность коммерческих банков
62. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка
63. Платформа –маркетплейс для финансовых услуг и продуктов
64. Особенности совершения операций с памяtnыми и инвестиционными монетами в коммерческом банке
65. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами
66. Дистанционные каналы банковского обслуживания клиентов
67. Проблемные кредиты: анализ и методы управления
68. Сущность и значение межбанковских кредитов

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Стародубцева, Е.Б. Банковские операции: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова. - 3 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 303 с. - 978-5-16-111164-2. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1914/1914538.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке
2. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 502 с. - 978-5-16-105566-3. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/2126/2126511.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции: учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова,. - Банковское дело и банковские операции - Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. - 160 с. - 978-5-8265-2704-7. - Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. - URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Киреев В. Л. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие для вузов / Киреев В. Л.. - 4-е изд., стер. - Санкт-Петербург: Лань, 2025. - 208 с. - 978-5-507-52121-0. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/438563.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Баланов А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело: учебное пособие для вузов / Баланов А. Н.. - Санкт-Петербург: Лань, 2024. - 564 с. - 978-5-507-49589-4. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/422564.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

3. ОРГАНИЗАЦИЯ деятельности коммерческого банка (организационные и правовые аспекты): учеб. пособие / Краснодар: КубГАУ, 2022. - 177 с. - 978-5-907579-33-4. - Текст: непосредственный.

4. Лазарева И. Е. Банковское корпоративное и потребительское кредитование: учебное пособие для студентов очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 экономика (профиль: банковское дело) / Лазарева И. Е.. - Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. - 132 с. - Текст: электронный. // RuSpLAN: [сайт]. - URL: <https://e.lanbook.com/img/cover/book/461234.jpg> (дата обращения: 19.06.2025). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

Не используются.

Ресурсы «Интернет»

1. <https://cbr.ru/> - Сайт ЦБ РФ
2. <http://www.arb.ru/> - Официальный сайт ассоциации российских банков
3. <https://edu.kubsau.ru/> - Образовательный портал КубГАУ
4. <https://znanium.com/> - Znanium.com
5. <http://www.iprbookshop.ru> - IPRbook

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>

2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>

3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специалитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Учебная аудитория

305300

Сплит-система настенная QuattroClima Effecto Standard QV/QN-ES24WA - 1 шт.

307300

Сплит-система настенная QuattroClima Effecto Standard QV/QN-ES24WA - 1 шт.

Лекционный зал

415300

LED Экран - 1 шт.

PTZ камера (Pan-tilt-zoom-камера) с функцией слежения за лектором Yealink UVC86 (комплект) - 1 шт.

USB Аудио интерфейс 4 входа/4 выхода AUdient EVO 8 - 1 шт.

Wi-Fi точка доступа Ubiquiti UniFi 6 Lite - 1 шт.

акустическая система Begringer B212XL - 1 шт.

акустическая система Begringer B212XL (1) - 1 шт.

акустическая система JBL Control 25, ALTO Mistral 900 (1) - 1 шт.

Архитектурный лючок для подключения кабелей Wize WRTS-RR-B - 1 шт.

Вешалка д/верхней одежды - 6 шт.

ИБП Powerman Back Pro 1500 - 1 шт.

Интерактивный монитор для трибуны Lumien LFT2201PC - 1 шт.

компьютер. i3-530/2.93ГГц/2x10 24Гб/320Гб - 1 шт.

Компьютер персональный IRU i5/8Gb/256Gb SSD - 1 шт.

компьютер с интерактивным дисплеем HP 7300 E/SMART Podium ID350 - 1 шт.

компьютер с интерактивным дисплеем HP 7300 E/SMART Podium ID350 (1) - 1 шт.

Крепление с выключателем XLR под микрофон Relacart FM200 - 1 шт.

Микрофон на трибуну Relacart EG-121 (компл) - 1 шт.
Монитор для стола преподавателя HUAWEI B3-243H - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 (1) - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 (2) - 1 шт.
Радиосистема 1 + 1 микрофон ITC T-521 CFUV - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE (1) - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE (2) - 1 шт.
Усилитель Behringer NX3000D - 1 шт.
экран с электроприводом 350x265 Spectra - 1 шт.

425300

Вешалка д/верхней одежды - 6 шт.
Доска ДК 11Э2410 - 1 шт.
Облучатель-рециркулятор воздуха 600 (1) - 1 шт.
Проектор Epson EB-X06 (2) - 1 шт.
Сплит-система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE - 1 шт.

9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

Методические указания по формам работы

Лекционные занятия

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodle.

Практические занятия

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения) разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;
- при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:

- письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;
- при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:

- письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскостную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной

дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;

- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскпечатную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимобратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его

схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);

- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

- минимизация внешних шумов;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;

- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;

- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;

- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);

- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;

- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;

- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина "Банковское дело" ведётся в соответствии с календарным учебным планом и расписанием занятий по неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим

планом рабочей программы дисциплины.