Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Вятский государственный агротехнологический университет»
Отделение среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Зав. отделением СПО
_____ / Е.А. Федосимова
«18» апреля 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы банковского дела

Специальность 38.02.07 Банковское дело

Квалификация Специалист банковского дела

Киров 2023

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 4285BD6BEB8900E0BFFD5A2C6C4531B6
Владелец: Симбирских Елена Сергеевна
Действителен: с 25.05.2023 до 17.08.2024

Рабочая программа дисциплины составлена на основании:

1. Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67

2. Учебного плана по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного «18» апреля 2023 г. (протокол № 5)

Программу разработал:

Преподаватель СПО Микрюкова Н.В.

«18» апреля 2023 г.

Программа обновлена с учетом особенностей развития региона, культуры, науки, экономики, техники, технологий и социальной сферы и пролонгирована:

в 2023-2024 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

в 2024-2025 учебном году:

преподаватель (разработчик) _____

заведующий отделением СПО _____Е.А. Федосимова
ДАТА

1 Место дисциплины в структуре ППССЗ

Дисциплина относится к профессиональному циклу дисциплин, раздел обще профессиональные дисциплины.

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающийся комплекса знаний в области организации банковского дела.

2 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Общие компетенции:

ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02.	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
ОК 04.	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;применять стандарты антикоррупционного поведения.
ОК 07.	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ОК 08.	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на

	государственном и иностранном языках;
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

Дополнительные компетенции:

ДПК 1	Знать нормативные требования Банка России к деятельности коммерческих банков
ДПК 2	Различать банковские операции и сделки, иметь представление об организации деятельности коммерческих банков

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

работать с нормативной и инструктивной документацией в области банковского дела; ориентироваться в сложившейся обстановке в банковской системе РФ

знать:

основные понятия, термины и их определения в области банковской деятельности;

нормативы деятельности коммерческих банков и порядок взаимодействия с Банком России;

правила применения нормативных и инструктивных материалов, регулирующих деятельность коммерческих банков в РФ;

механизм проведения банковских операций и сделок; основные тенденции развития банковской системы в России и за рубежом.

3 Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет: - 118 час.

4 Структура дисциплины и распределение часов

4.1 Структура дисциплины и распределение часов по семестрам

Вид занятий	Номера семестров, число учебных недель в семестрах
	1-2 сем.
	РУП
Аудиторная работа, всего часов	86
в т.ч. лекции	32
лабораторные практические (семинары)	34
Самостоятельная работа, всего часов	32
Курсовой проект	20
Форма итогового контроля:	Экзамен
Итого	118

4.2 Содержание дисциплины

4.2.1 Содержание лекций

Тема лекции 1. История развития банковского дела в РФ и за рубежом

1 Эволюция банковского дела в РФ

Возникновение понятия «банк» и «кредитная организация». Эволюция банков. Теории возникновения банков. Зарождение банковских операций и их развитие

2 Эволюция банковского дела за рубежом

Эволюция банков в Европе, Азии, Америке. Особенности возникновения и развития банков зарубежных государств.

Тема лекции 2. Банковская система государства: состав, структура, тенденции развития

1 Понятие банковской системы, принципы ее построения и элементы

Банковская система: понятие и принципы ее построения. Характеристика банковских систем государств с рыночной моделью экономики. Характеристика банковских систем государств с административно-командной моделью экономики. Элементы банковской системы рыночного типа.

2 Особенности банковской системы РФ

Состав банковской системы РФ: банки, небанковские кредитные учреждения, представительства иностранных банков.

Эволюция банковской системы России. Место ЦБ РФ в банковской системе РФ. Роль коммерческих банков в банковской системе РФ.

Оценка современного состояния банковской системы РФ.

Тема лекции 3. Организация деятельности Центрального банка РФ: статус, полномочия, органы управления, функции

Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ

Возникновение ЦБ РФ, его развитие и законодательная база, регламентирующая деятельность ЦБ РФ: Конституция РФ, ФЗ «О Центральном Банке РФ», ФЗ «О банках и банковской деятельности».

2 Статус и полномочия ЦБ РФ

Статус ЦБ РФ: взаимодействие с органами государственной власти, организационно-правовая форма Банка, форма собственности. Задачи и функции ЦБ РФ.

3 Органы управления ЦБ РФ

Структура управления ЦБ РФ. Председатель Банка России: его полномочия и порядок избрания. Совет Директоров Банка России: состав, полномочия и порядок избрания. Национальный банковский совет: состав, полномочия и порядок избрания.

Тема лекции 4. Операции Центрального банка РФ Пассивные операции Банка России

Операции по формированию капитала банка. Правила эмиссии банкнот. Выпуск ценных бумаг. Депозитные аукционы: порядок проведения, виды депозитов для кредитных организаций.

1 Активные операции Банка России

Организация учетно-ссудных операций ЦБ РФ: ломбардные кредиты, порядок и условия их выдачи. Вексельные операции. Валютные операции. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию кредитных организаций в РФ.

Тема лекции 5. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ

1 Понятие и порядок формирования денежно-кредитной политики ЦБ РФ

Понятие денежно-кредитной политики, порядок ее формирования и утверждения в РФ, ответственность за реализацию ДКП в РФ.

2 Инструменты ДКП в РФ, правила их установления

Процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

Тема лекции 6. Экономические основы деятельности коммерческих банков в РФ

1 Классификация банков

Классификация банков по форме собственности, по территориальному признаку, по организационно-правовой форме, по степени независимости, по характеру деятельности, по надежности, по масштабу деятельности.

2 Функции и принципы деятельности коммерческих банков

Посредническая функция, накопительная функция, стимулирующая функция.

Принципы: работа в пределах реально имеющихся ресурсов; экономической самостоятельности; построения взаимоотношений банка с клиентами на рыночной основе; косвенного регулирования деятельности банков;

Тема лекции 7. Организационно-правовые основы функционирования коммерческих банков в РФ

1 Законодательные основы регулирования банковской деятельности в РФ

Понятие банка и кредитной организации в РФ согласно банковскому законодательству. Порядок регулирования деятельности кредитных организаций в РФ

1 Порядок создания кредитной организации

Лицензирование деятельности кредитных организаций. Требования к кредитной организации для получения лицензий. Порядок регистрации кредитной организации в РФ. Требования к органам управления и к капиталу банка. Реорганизация банка, его ликвидация. Порядок и условия отзыва лицензии.

2 Операции банков в РФ

Понятие банковской операции, перечень операций и сделок согласно банковскому законодательству.

Тема лекции 8. Банковская инфраструктура, ее значение

1 Понятие банковской инфраструктуры, ее состав

Понятие и сущность банковской инфраструктуры. Значение банковской инфраструктуры для кредитных организаций. Состояние банковской инфраструктуры в РФ.

2 Характеристика элементов банковской инфраструктуры

Законодательно-правовые и нормативные акты, регулирующие деятельность банков. Обучающие элементы. Информационное обеспечение. Программное обеспечение банковской деятельности и т.д.

Тема лекции 9. Ресурсы коммерческих банков

1 Понятие и классификация ресурсов банка

Ресурсная база банка, ее роль в организации деятельности кредитной организации. Собственные ресурсы, их классификация. Понятие привлеченных и заемных ресурсов банка. Классификация привлеченных ресурсов.

2 Собственные ресурсы банка

Формирование уставного капитала банка, требования к минимальной величине уставного каптала. Наличие и соотношение неденежной части каптала банка. Фонды банка, порядок их формирования. Резервы банка, их формирование и использование. Порядок использования прибыли банка.

3 Привлеченные ресурсы банка

Виды и характеристика депозитных ресурсов, их свойства и особенности. Виды и характеристика недепозитных ресурсов банка.

Тема лекции 10. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка

1 Понятие доходов банка, их классификация

Доходы банка, порядок их формирования. Классификация доходов банка, особенности их расчета

2 Понятие расходов банка, их классификация

Расходы банка, порядок их формирования. Классификация расходов банка, особенности их расчета

3 Процентная маржа

Понятие процентной маржи, порядок ее расчета, значение для банка.

Тема лекции 11. Нормативы деятельности КБ РФ

1 Понятие и значение нормативов деятельности КБ РФ

Понятие и нормативный документ, регламентирующий установление и расчет нормативов деятельности КБ в РФ.

2 Виды нормативов, порядок их расчета

Числовые значения и методика расчета следующих обязательных

нормативов банков: достаточности собственных средств (капитала) банка; ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Тема лекции 12. Понятие и классификация банковских операций

Понятие и классификация банковских операций

Понятие пассивных операций. Понятие активных операций, их экономическое содержание.

1 Классификация активных операций

Классификация операций по экономической содержанию; по степени рискованности, уровню доходности, по ликвидности.

2 Классификация пассивных операций

Классификация операций по источникам формирования ресурсов, по срокам, по субъектам.

Тема лекции 13. Операции банка по формированию собственных средств

1 Порядок формирования уставного капитала банка

Нормативная база, регламентирующая формирование капитала банка.

Процедура эмиссии акции КБ РФ, этапы эмиссии акций КБ

Предельная стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций. Требования к уставному капталу КБ РФ.

Увеличение уставного капитала.

2 Порядок формирования фондов банка

Резервный фонд: требования к размеру и направлениям использования, порядок его формирования в КБ РФ. Фонды банка: регламентация их формирования, виды и размеры. Добавочный капитал: размер, порядок формирования, направления использования.

3 Формирование резервов банка

Виды резервов и нормативная база их формирования. Правила формирования резервов, источники формирования, направления использования.

4 Формирование прибыли банка

Схема формирования прибыли банка, как источника собственных ресурсов банка.

Тема лекции 14. Депозитные операции коммерческих банков

Понятие депозитных операций банка,

Понятие и роль депозитных операций. Классификация депозитных операций, их основные черты.

1 Роль депозитных операций в формировании ресурсной базы банка

Влияние депозитных операций на формирование ресурсной базы банка. Стабильность ресурсной базы банка и депозитные операции. Создание резерва по депозитным ресурсам

Тема лекции 15. Депозиты до востребования

1 Понятие и роль депозитов до востребования

Понятие депозитов до востребования, характерные черты, виды.

2 Операционная работа по открытию депозита до востребования.

Порядок заключения договора на открытие депозита до востребования. Порядок оформления депозита до востребования. Закрытие депозита до востребования. Особенности и установление процентов по депозитам до востребования.

Тема лекции 16. Срочные депозиты

1 Понятие и роль срочных депозитов

Понятие срочных депозитов, характерные черты, виды. Операционная работа по открытию срочных депозитов. Понятие вклада.

2 Операционная работа по открытию срочного депозита.

Порядок заключения договора на открытие срочного депозита. Порядок оформления срочного депозита. Закрытие срочного депозита. Особенности и установление процентов по срочным депозитам.

Тема лекции 17. Сберегательные и депозитные сертификаты

Понятие сберегательных и депозитных сертификатов

Понятие и отличительные черты сберегательных и депозитных сертификатов. Правила эмиссии сертификатов, сфера применения, особенности выпуска.

1 Порядок выпуска и обслуживания сберегательных сертификатов

Механизм выпуска сберегательных сертификатов. Требования к оформлению сберегательных сертификатов. Срок действия сберегательных сертификатов. Начисление процентов по сберегательным сертификатам. Выкуп сберегательных сертификатов.

2 Порядок выпуска и обслуживания депозитных сертификатов

Механизм выпуска депозитных сертификатов. Требования к оформлению депозитных сертификатов. Срок действия депозитных сертификатов. Начисление процентов по депозитным сертификатам. Выкуп депозитных сертификатов.

Тема лекции 18. Недепозитные операции коммерческих банков

1 Понятие и виды недепозитных операций банка

Понятие и значение недепозитных операций банка. Характерные черты недепозитных операций.

2 Классификация недепозитных операций банка

Классификация недепозитных операций по содержанию,

классификация недепозитных операций по рискам, классификация недепозитных операций по ликвидности.

Тема лекции 19. Межбанковские кредиты

1 Понятие межбанковских кредитов

Понятие межбанковских кредитов как источника недепозитных ресурсов банка. Организация межбанковского кредитования с точки зрения привлечения средств банком.

2 Виды и характеристика межбанковских кредитов

Виды межбанковских кредитов. Порядок обращения за межбанковским кредитом. Способы выдачи межбанковских кредитов. Начисление процентов по межбанковским кредитам. Порядок погашения (возврата) кредита.

Тема лекции 20. Кредиты ЦБ РФ

1 Понятие и сущность кредитов ЦБ

Понятие кредитов ЦБ, как источников привлечения недепозитных ресурсов. Роль кредитов ЦБ в формировании ресурсной базы банка.

2 Виды и характеристика кредитов ЦБ РФ

Порядок проведения ломбардных кредитных аукционов. Требования к ценным бумагам (ломбардный список). Выдача кредитов под обеспечение. Голландский способ проведения ломбардных кредитных аукционов. Американский способ проведения ломбардных кредитных аукционов. Начисление процентов по кредитам ЦБ РФ.

Тема лекции 21. Выпуск банковских векселей

1 Понятие и виды банковских векселей

Понятие и виды банковских векселей. Простые учетные векселя и форма их выпуска. Простые дисконтные векселя и форма их выпуска.

2 Операционная работа по продаже банковских векселей

Сроки оплаты векселей. Начисление процентов по процентному векселю. Расчет дисконта по дисконтному векселю. Хранение векселей. Обращение векселей.

Тема лекции 22. Операции РЕПО

1 Операции РЕПО

Понятие и виды операций РЕПО. Порядок выпуска и условия продажи ценных бумаг.

2 Операционная работа по сделкам РЕПО.

Порядок оформления сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом. Требования к ценным бумагам. Сроки выкупа ценных бумаг. Определение цены продажи и цены покупки.

Тема лекции 23. Финансовые услуги коммерческих банков

1 Понятие финансовых услуг коммерческих банков

Определение финансовой услуги согласно законодательству РФ. Характерные черты финансовой услуги. Понятие лизинга, факторинга, форфейтинга, траста.

2 Понятие факторинга

Понятие и виды факторинга. Классическая схема проведения факторинга. Расчет доходов от факторинговой сделки в банке.

3 Понятие форфейтинга

Понятие и виды форфейтинга. Классическая схема проведения форфейтинга. Расчет доходов от форфейтинговой сделки в банке.

4 Понятие лизинга

Понятие и виды лизинга. Классическая схема проведения лизинга в банке. Расчет доходов от лизинговой сделки в банке.

5 Понятие траста

Понятие и виды траста. Классическая схема проведения траста в банке. Расчет доходов от трастовой сделки в банке.

Тема лекции 24. Понятие и состав банковских рисков

1 Понятие и характеристика банковских рисков

Понятие банковских рисков. Нормативное регулирование определения банковских рисков. Виды рисков: кредитный риск, страховой риск, рыночный риск (фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

2 Понятие и характеристика кредитных рисков

Сущность кредитных рисков, причины их возникновения, методы управления.

Нормативы, ограничивающие кредитный риск. Порядок расчета указанных нормативов и контроль за их соблюдением.

Критерии оценки качества выданных ссуд. Классификация ссуд исходя из установленных критериев. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

3 Понятие и характеристика рыночных рисков

Принципы оценки риска ценных бумаг. Порядок формирования и использования резерва на обесценение ценных бумаг.

Валютные риски и методы их регулирования. Понятие валютной позиции и ее виды. Лимит открытой валютной позиции. Контроль за соблюдением кредитными организациями порядка проведения операций и сделок с драгоценными металлами.

Риск несбалансированной ликвидности коммерческого банка: понятие, методы оценки и регулирования.

Тема лекции 25. Безопасность банковской деятельности

1 Понятие и виды безопасности банковской деятельности.

Понятие и сущность безопасности. Классификация видов банковской безопасности. Понятие угрозы.

2 Физическая безопасность банковской деятельности.
Понятие, способы защиты.
3 Информационная безопасность банковской деятельности.
Понятие, способы защиты.
4 Экономическая безопасность банковской деятельности.
Понятие, способы защиты.

Тема лекции 26. Отчетность банка

1 Общая характеристика отчетности банка.

Принципы формирования баланса, нормативная база формирования баланса и других форм отчетности. Сроки предоставления отчетности, ее использование.

2 Содержание основных разделов баланса банка и других форм отчетности

Содержание баланса банка. Содержание отчета о прибылях и убытках банка. Содержание отчетности по нормативам. Источники информации для формирования отчетности.

Всего часов по дисциплине - 32 часа

4.2.2 Содержание практических (семинарских) занятий

Тема занятия 1. История развития банковского дела в РФ и за рубежом

1 Доклады по теме: «История развития банковского дела в РФ и за рубежом»

Тема занятия 2. Банковская система государства: состав, структура, тенденции развития

1 Опрос по теме №1
2 Доклады по темам: «Банковская система России», «Банковская система США», «Банковская система Германии», «Банковская система Великобритании», «Банковская система Италии», «Банковская система Японии», «Банковская система Китая», «Банковская система Швейцарии».

Тема занятия 3. Организация деятельности Центрального банка РФ: статус, полномочия, органы управления, функции

1 Опрос по теме №2
2 Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ
3 Статус и полномочия ЦБ РФ
4 Органы управления ЦБ РФ: формирование таблицы, сбор информации с сайта ЦБ РФ.

Тема занятия 4. Операции Центрального банка РФ

1 Тест по теме № 3

2 Пассивные операции Банка России
3 Активные операции Банка России
4 Решение задачи: «Баланс ЦБ РФ» (состав и структура пассивов и активов ЦБ РФ)

Тема занятия 5. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ

1 Тест по теме №4
2 Понятие и порядок формирования денежно-кредитной политики ЦБ РФ
3 Инструменты ДКП в РФ, правила их установления
4 Решение задачи: «Динамика применения инструментов Банка России»

Тема занятия 6. Экономические основы деятельности коммерческих банков в РФ

1 Тест по теме №5
2 Классификация банков, организационная структура банка
3 Функции и принципы деятельности коммерческих банков
4 Понятие и виды банковских операций

Тема занятия 7. Организационно-правовые основы функционирования коммерческих банков в РФ

1 Опрос по теме №6
2 Законодательные основы регулирования банковской деятельности в РФ
3 Порядок создания кредитной организации

Тема занятия 8. Банковская инфраструктура, ее значение

1 Опрос по теме № 7
2 Доклады по теме: «Банковская инфраструктура, ее значение»
3 Решение задачи: «Операции и сделки КБ РФ»
4 Решение задачи: «Рейтинг КБ»

Тема занятия 9. Ресурсы коммерческих банков

1 Опрос по теме № 8
2 Решение задачи: «Состав и структура баланса КБ»

Тема занятия 10. Финансовые результаты деятельности коммерческого банка

1 Тест по теме № 9
2 Решение задачи: «Состав и структура доходов КБ»
3 Решение задачи: «Состав и структура расходов КБ»
4 Решение задачи: «Финансовые результаты деятельности КБ»

Тема занятия 11. Нормативы деятельности КБ РФ

1 Понятие и значение нормативов деятельности КБ РФ

2 Виды нормативов, порядок их расчета
3 Решение задачи: «Расчет нормативов ликвидности КБ»
4 Решение задачи: «Оценка выполнения нормативов деятельности КБ»

Тема занятия 12. Понятие и классификация банковских операций Опрос по теме № 11
1 Задача по определению группы операций банка

Тема занятия 13. Операции банка по формированию собственных средств
1 Опрос по теме № 12
2 Решение задачи: «Расчет норматива достаточности собственного капитала КБ»

Тема занятия 14. Депозитные операции коммерческих банков Опрос по теме № 13
1 Решение задачи: «Оценка рынка депозитных ресурсов г. Кирова»

Тема занятия 15. Депозиты до востребования
1 Опрос по теме № 14
2 Решение задачи: «Расчет процентов по вкладам»

Тема занятия 16. Срочные депозиты
1 Опрос по теме № 15
2 Решение задачи: «Расчет процентов по вкладам»

Тема занятия 17. Сберегательные и депозитные сертификаты Опрос по теме № 16
1 Решение задачи: «Расчет процентов по сертификатам»

Тема занятия 18. Недепозитные операции коммерческих банков Опрос по теме № 17
1 Классификация недепозитных операций

Тема занятия 19. Межбанковские кредиты Опрос по теме № 18
1 Решение задач по МБК

Тема занятия 20. Кредиты ЦБ РФ
1 Опрос по теме № 19
2 Задачи по кредитным аукционам

Тема занятия 21. Выпуск банковских векселей
1 Опрос по теме № 20
2 Решение задачи: «Расчет процентов по банковским векселям»

Тема занятия 22. Операции РЕПО

1 Опрос по теме № 21
2 Задача по операциям РЕПО

Тема занятия 23. Финансовые услуги коммерческих банков

1 Опрос по теме №22
2 Доклады по теме: «Финансовые услуги КБ»»
3 Решение задачи: «Расчет суммы дохода банка от факторинга»
4 Решение задачи: «Расчет суммы дохода банка от лизинга»

Тема занятия 24. Понятие и состав банковских рисков

1 Опрос по теме № 23
2 Решение задачи: «Расчет рисков»

Всего по дисциплине - 34 час.

4.2.3 Содержание самостоятельной работы и объем в часах

1 Подготовка к лекциям, практическим и семинарским занятиям (норма - до 50% от общего объема часов самостоятельной работы)

Подготовка к лекциям (по 0,5 часа)	8 час.
Подготовка к практическим занятиям (по 0,2 часу)	8 час.
Всего по дисциплине	**16 часов**

2 Выполнение домашних заданий

Всего по дисциплине	**10 час.**

3 Самостоятельное изучение разделов и тем учебной дисциплины -

Всего по дисциплине	**0 час.**

5 Написание курсовой работы	**20 час.**
6 Подготовка к экзамену	**6 час.**
Итого самостоятельной работы по дисциплине	**32/20 час.**

4.2.4 Формы текущего контроля:

Тесты, контрольные работы

4.2.5 Форма промежуточной аттестации:

экзамен во 2-м семестре, курсовая работа

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС по направлению подготовки реализация компетентностного подхода реализация учебной программы предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся:

- сопровождение лекций слайдами (в программе «Microsoft PowerPoint»);
- подготовка электронных презентаций к выступлениям;
- выполнение домашних заданий с последующим обсуждением результатов на практических занятиях;
- тестирование результатов освоения дисциплины в течение семестра с обсуждением с преподавателем результатов и ошибок в рамках контроля самостоятельной работы обучающегося;
- анализ ситуаций по данным реальных предприятий и организаций;
- выполнение домашних заданий для последующего обсуждения на практических занятиях и индивидуально с преподавателем;
- формирование навыков самостоятельной работы с литературой, Интернет-источниками и другими источниками информации.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Основная литература

1 Костерина Т.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для СПО/ Т.М. Костерина.- 3-е изд., перераб.и доп. - Электрон. текстовые дан. – М.: Издательство Юрайт, 2018.-332с. - Серия Профессиональное образование. - Режим доступа: https://www/biblio-online.ru/

2 Тавасиев А.М. Банковское дело в 2ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности [Электронный ресурс]: учебник для СПО / А.М. Тавасиев.-2-е изд., перераб.и доп. - Электрон. текстовые дан. –М.: Издательство Юрайт, 2018.-186с. - Режим доступа: https://www/biblio-online.ru/

6.2. Дополнительная литература

1 Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. [Электронный ресурс]— М. : Издательство Юрайт, 2018. — 217 с. — (Серия : Профессиональное образование). Режим доступа: https://www/biblio-online.ru/

2 Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для СПО / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. [Электронный ресурс]— М. : Издательство Юрайт, 2018. — 368 с. — (Серия : Профессиональное образование). Режим доступа: https://www/biblio-online.ru/

6.3. Периодическая литература

Банковские услуги [Электронный ресурс]: журн./ Фининформсервис НИКА [Официальный сайт издательства]- Режим доступа: http://finvector.ru/

6.4. Учебно-методические разработки кафедры по дисциплине

1 Микрюкова Н.В. Основы банковского дела [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.02.07 Банковское дело (СПО) - Киров, 2017. - 26 с. Режим доступа: http://46.183.163.35/MarcWeb2/Found.asp - загл. с экрана.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

7.1. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Вид самостоятельной работы	Порядок и сроки выполнения	Форма контроля
Подготовка к лекциям, практическим занятиям	Работа с основной и дополнительной литературой по дисциплине в течение семестра	Устные выступления (доклады) на практических занятиях
Выполнение домашних заданий	Работа с основной и дополнительной литературой по предложенным темам в течение семестра	Устные выступления (доклады) на практических занятиях

7.2. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Рабочая программа обеспечена фондом оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины представлено в справке МТО.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине Основы банковского дела

для текущей и промежуточной аттестации обучающихся 1 курса,
специальности 38.02.07 Банковское дело

Вопросы к зачету с оценкой

по дисциплине Основы банковского дела

1. Понятие банковской системы государства: принципы и элементы
2. Понятие банковской системы государства: состав и структура
3. Особенности банковской системы РФ: эволюция, современное состояние
4. Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ
5. Статус и полномочия ЦБ РФ
6. Органы управления ЦБ РФ
7. Пассивные операции Банка России
8. Активные операции Банка России
9. Понятие и порядок формирования денежно-кредитной политики ЦБ РФ
10. Инструменты ДКП в РФ, правила их установления
11. Законодательные основы регулирования банковской деятельности в РФ
12. Понятие и классификация банков
13. Функции и принципы деятельности коммерческих банков
14. Понятие и виды банковских операций
15. Порядок создания кредитной организации
16. Операции и сделки банков РФ
17. Понятие банковской инфраструктуры, ее состав
18. Характеристика элементов банковской инфраструктуры
19. Понятие и классификация ресурсов банка
20. Собственные ресурсы банка
21. Привлеченные ресурсы банка
22. Понятие доходов банка, их классификация
23. Понятие расходов банка, их классификация
24. Процентная маржа
25. Понятие и значение нормативов деятельности КБ РФ
26. Виды нормативов, порядок их расчета
27. Порядок формирования уставного капитала банка
28. Порядок формирования фондов банка
29. Формирование резервов банка
30. Формирование прибыли банка
31. Понятие депозитных операций банка, их роль в формировании ресурсной базы банка
32. Депозиты до востребования
33. Срочные депозиты
34. Сберегательные и депозитные сертификаты
35. Понятие и виды недепозитных операций банка
36. Межбанковские кредиты
37. Кредиты ЦБ
38. Выпуск банковских векселей

39. Операции РЕПО
40. Понятие финансовых услуг коммерческих банков
41. Понятие факторинга
42. Понятие форфейтинга
43. Понятие лизинга
44. Понятие траста
45. Понятие и характеристика банковских рисков
46. Понятие и характеристика кредитных рисков
47. Понятие и характеристика рыночных рисков
48. Понятие и виды безопасности банковской деятельности.
49. Физическая безопасность банковской деятельности.
50. Информационная безопасность банковской деятельности.
51. Общая характеристика отчетности коммерческих банков
52. Содержание основных разделов баланса банка и других форм отчетности

Критерии оценки:

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям применяется шкала оценивания

№	Критерии оценивания	Шкала оценивания			
		неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
		Показатели			
1	Уровень усвоения обучающимся теоретических знаний и умение использовать их для решения профессиональных задач	Низкий уровень усвоения теоретических знаний. Продемонстрировано незнание значительной части программного материала	Достаточный уровень усвоения теоретических знаний. Продемонстрировано достаточное умение использовать теоретический материал для решения профессиональных задач	Средний уровень усвоения теоретических знаний. Продемонстрировано среднее умение использовать теоретический материал для решения профессиональных задач	Высокий уровень усвоения теоретических знаний. Продемонстрировано высокое умение использовать теоретический материал для решения профессиональных задач
2	Правильность решения практического задания с использованием вычислитель	Обучающийся неуверенно, с большими затруднениям и выполняет практические работы	Обучающийся не правильно применяет теоретические положения при решении практических	Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических	Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических

	ной техники и современных информационных технологий		вопросов и задач, не всегда владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения	вопросов и задач с небольшими ошибками, владеет необходимыми навыками и приемами выполнения задач с небольшими неточностями	вопросов и задач, всегда владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
3	Логичность, обоснованность, четкость ответа на вопросы	Существенные ошибки, нет ответов на дополнительные уточняющие вопросы	Недостаточно грамотное и по существу изложение теоретического материала, допуская существенных неточности в ответе на вопрос	Грамотное и по существу изложение теоретического материала, допуская несущественные неточности в ответе на вопрос	Грамотное и по существу изложение теоретического материала, не допуская неточности в ответе на вопрос
4	Работа в течение семестра, наличие задолженности по текущему контролю успеваемости.	Имеются многочисленные пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний	Имеются немногочисленные пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний отсутствует	Отсутствуют пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний отсутствует	Отсутствуют пропуски занятий, задолженность по текущему контролю знаний отсутствует

Тесты

по дисциплине Основы банковского дела

Тест по теме № 3

1. **Имущество Банка России находится:**

а) в федеральной собственности;
б) в собственности коммерческих банков;
в) частично в федеральной собственности, частично в муниципальной.

2. **Уставный капитал Банка России:**

а) принадлежит Банку России
б) принадлежит коммерческим банкам
в) нет верных ответов

3. **Банк России может участвовать в капиталах любых кредитных организаций. Это утверждение:**

а) верно
б) неверно

4. **Подотчетность Банка России Государственной Думе означает:**

а) назначение на должность и освобождение Председателя ЦБ
б) проведение проверок деятельности ЦБ
в) определение аудиторской фирмы для проведения аудиторской проверки Банка России
г) разработка концепций работы ЦБ РФ

5. **Банк России имеет уставный капитал в размере:**

а) 3 млрд руб.
б) 1 млрд руб.
в) 2 млрд руб.
г) нет правильных ответов

6. **Банк России обязан предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ. Это утверждение:**

а) верно
б) неверно

7. **Банк России перечисляет в федеральный бюджет:**

а) 100% полученной балансовой прибыли
б) 75 % полученной балансовой прибыли
в) 50 % прибыли полученной после уплаты налогов
г) нет верных ответов

8. **В Банке России функционируют:**

а) Национальный банковский совет
б) Совет Федерации
в) Государственная Дума
г) Совет директоров

Тест по теме № 4

1. **К активным операциям Центрального Банка относятся:**

а) учетные операции;
б) кредитование банков;
в) покупка золота и иностранной валюты.

2. Банк России не имеет права предоставлять кредиты для финансирования дефицита бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Это утверждение:

а) верно;
б) неверно.

3. К пассивным операциям ЦБ относятся:

а) сберегательные депозиты;
б) эмиссия банкнот;
в) учетные операции;
г) нет правильных ответов.

Тест по теме № 9

1. Основным недостатком депозитов до востребования для банков является:

а) отсутствие уплаты процентов по такому счету;
б) возможность поддержания ликвидности с меньшим оперативным резервом;
в) необходимость иметь более высокий оперативный резерв для поддержания ликвидности.

2. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:

а) предоставление межбанковских кредитов;
б) срочные депозиты;
в) сберегательные вклады;
г) все ответы верны.

3. Депозиты – это:

а) денежные средства, полученные банком в результате эмиссии акций;
б) денежные средства, которые банк получает в виде займов на финансовом рынке;
в) денежные средства, внесенные в банк юридическими и физическими лицами;
г) нет правильных ответов.

4. Достоинством срочных депозитов для клиентов является:

а) получение высокого процента;
б) возможность в любой момент взять средства со счета;
в) невозможность использовать средства на таких счетах для расчетов и текущих платежей;
г) нет правильных ответов.

5. Процентная маржа представляет собой разницу между средними ставками по активным и пассивным операциям банка. Это утверждение:

а) верно;
б) неверно.

6. **В соответствии с положением ЦБ начисление процентов по вкладам может осуществляться:**

а) по формуле простых процентов;
б) по формуле сложных процентов;
в) нет правильных ответов.

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения тестовых заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) трехуровневой шкалы:

Шкала оценивания	**Показатели оценивания**
Низкий	Обучающийся демонстрирует низкий уровень усвоения учебной темы, полное незнание предметной терминологии, базовых понятий и категорий. Показано незнание базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Выполнение не более 50% тестовых заданий
Базовый	Обучающийся демонстрирует средний уровень усвоения учебной темы, частичное владение предметной терминологией базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение 50-75% тестовых заданий
Продвинутый	Обучающийся демонстрирует высокий уровень усвоения учебной темы, владение предметной терминологией, базовыми понятиями и категориями. Показано знание и корректное применение базовых алгоритмов и методических приемов при решении тестовых заданий. Правильное выполнение более 75% тестовых заданий

Комплект заданий для работы на практических занятиях

по дисциплине Основы банковского дела

Задача:

Необходимо заполнить таблицы (на основании данных сайта ЦБ РФ)

Динамика нормативов обязательных резервов представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика нормативов обязательных резервов ЦБ РФ

Дата	По обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	По обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	По иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации	По иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте
1 ноября 2009 г. – 31 января 2011 г.						
1 февраля 2011 г. – 28 февраля 2011 г.						
1 марта 2011 г. – 31 марта 2011 г.						
1 апреля 2011 г. – 28 февраля 2013 г.						
1 марта 2013 г. –						

Вывод:

Таблица 2 - Процентные ставки по операциям Банка России в 2009-2012г., %

Показатель	Срок	с 28.12.09	с 24.02.10	с 01.06.10	с 27.12.2010
Ломбардные аукционы (минимальные процентные ставки)	14 дней (7 дней)				
	3 месяца				
	6 месяцев				
	12 месяцев				
Прямое РЕПО на аукционной основе (биржевое и внебиржевое) (минимальные процентные ставки)	1 день				
	7 дней				
	90 дней				
	6 месяцев				
	12 месяцев				
Кредиты овернайт	Овернайт				
Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день				
Ломбардные кредиты (по фиксированной процентной ставке)	1 день				
	7 дней				
	30 дней				
Прямое РЕПО (по фиксированной ставке)	1 день				
	7 дней				
	12 месяцев				
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами (по фиксированной процентной ставке)	До 90 дней				
	От 91 до 180 дней				
	От 181 до 365 дней				
Депозитные операции (по фиксированной процентной ставке)	"Том-некст", "спот-некст", "до востребования"				

Вывод:

Таблица 3 -Процентные ставки по основным операциям Банка России в 2011-2012г., % годовых

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	с 15.09.11	с 26.12.11
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты "овернайт"	1 день		
		Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день		
		Ломбардные кредиты, прямое РЕПО	1, 7 дней[1]		
		Ломбардные кредиты	30 дней[2]		
		Прямое РЕПО	12 месяцев[2]		
		Кредиты, обеспеченные золотом	До 90 дней		
			От 91 до 180 дней		
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней		
			От 91 до 180 дней[4]		
			От 181 до 365 дней[2]		
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы прямого РЕПО	1 день		
		Ломбардные аукционы, аукционы прямого РЕПО	7 дней		
			3 месяца		
			6 месяцев[2]		
			12 месяцев[2]		
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	1 неделя		
			1 месяц		
			3 месяца[2]		
	Операции постоянного действия(по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1, 7 дней, до востребования		

Вывод:

Задача:

Составить балансовый отчет ЦБ на основе следующих данных в млрд руб.:

- золотые сертификаты — 25;
- ценные бумаги — 90;
- банкноты, выпущенные в обращение — 75;
- резервы коммерческих банков — 45;
- другие активы — 15;
- депозиты министерства финансов — 20;
- ссуды коммерческим банкам — 20.

Решение:

Балансовый отчет Центрального Банка

Пассив	Сумма, млрд. руб.	Актив	Сумма, млрд. руб.
Валюта баланса	165	Валюта баланса	165

Задача:

Банк России проводит депозитный аукцион по «голландскому» способу. Ставка отсечения 2 %, установленный объем средств 213 000 рублей. Коммерческими банками были представлены следующие Договоры-Заявки:

- банк 1 – на сумму 50 000 руб. под 1,5 %;
- банк 2 – на сумму 45 000 руб. под 0,5 %;
- банк 3 – на сумму 45 000 руб. под 1,04 %;
- банк 4 – на сумму 25 000 руб. под 2,1 %;
- банк 5 – на сумму 13 000 руб. под 1,99 %;
- банк 6 – на сумму 35 000 руб. под 1,22 %.

Необходимо проранжировать Договоры-Заявки банков, принятые к аукциону и определить, заявки каких банков войдут в число удовлетворенных и по каким ставкам.

Задача:

Банк России проводит ломбардный кредитный аукцион по «американскому» способу. Ставка отсечения 5 %, установленный объем

средств 135 000 рублей. Коммерческими банками были представлены следующие заявки на кредит:

- банк 1 – на сумму 5 000 руб. под 4 %;
- банк 2 – на сумму 45 000 руб. под 7 %;
- банк 3 – на сумму 60 000 руб. под 8 %;
- банк 4 – на сумму 24 000 руб. под 3 %;
- банк 5 – на сумму 30 000 руб. под 9 %.

Необходимо определить, какой доход получит ЦБ РФ от кредитования банков, если срок кредита 10 дней, количество дней в году 365.

Критерии оценки:

Результаты текущего контроля в форме выполнения контрольных заданий оцениваются посредством интегральной (целостной) четырехуровневой шкалы:

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	показатели			
Правильность ответов на теоретические вопросы	обучающийся дал менее 50% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал 51-70% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал менее 71-90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы	обучающийся дал более 90% правильных ответов на теоретические и практические вопросы

Тема курсовых работ по дисциплине:

1 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Сбербанк России».)
2 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Промсвязьбанк».)
3 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО КБ «Хлынов».)
4 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АКБ «Вятка-банк».)
5 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Связь Банк».)
6 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Райффайзенбанк».)
7 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Росбанк».)
8 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк».)
9 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «УБРиР».)
10 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере ООО «Кольцо Урала».)
11 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Юниаструм Банк».)
12 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Русский стандарт».)
13 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Экспресс Волга банк».)
14 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «Банк Петрокоммерц».)
15 Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка (на примере АО «НБД Банк».)

Критерии оценки

Критерии оценивания	Шкала оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
	показатели			
Соответствие содержания теме работы и полнота ее раскрытия	содержание работы не соответствует теме	содержание работы соответствует не в полной мере теме, тема не полностью раскрыта	содержание соответствует теме работы, тема раскрыта не в полном объеме	содержание соответствует теме работы, тема раскрыта в полном объеме
Соответствие содержания требованиям методических указаний	полностью не соответствует	требования выполнены со значительными замечаниями	несоответствия носят незначительный характер	полностью соответствует требованиям
Требования	требования не	требования	требования	требования

к оформлению работы	выполнены; имеются грубые стилистические, орфографические, пунктуационные и грамматические ошибки	выполнены с незначительными замечаниями, имеются небольшие стилистические, орфографические, пунктуационные и грамматические ошибки	выполнены с незначительным и замечаниями, имеются небольшие стилистические, орфографически е, пунктуационные и грамматические ошибки	выполнены полностью, отсутствуют стилистические, орфографически е, пунктуационные и грамматические ошибки
Качество выполнения работы	имеются значительные логические нарушения в изложении материала; выводы не соответствуют фактическому материалу, либо носят необоснованный характер	имеются незначительные логические нарушения в изложении материала; выводы не в полной мере соответствуют фактическому материалу	материал изложен логично; сделаны самостоятельны е выводы, отвечающие фактическому материалу	материал изложен логично и доказательно; выводы самостоятельны е, полные, соответствуют фактическому материалу
Качество защиты	обучающийся не владеет материалом, показывает неудовлетворительн ые знания, умения и навыки по применению показателей, методик; на поставленные вопросы дает неправильные ответы	обучающийся не в полной мере владеет материалом, показывает удовлетворительн ые знания, умения и навыки по применению показателей, методик; на большинство вопросов дает неправильные ответы	обучающийся владеет материалом, показывает хорошие знания, умения и навыки по применению показателей, методик; на большинство вопросов дает правильные ответы	обучающийся свободно владеет материалом, показывает отличные знания, умения и навыки по применению показателей, методик; правильно отвечает на вопросы по теме работы