

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б.1.В.ОД.10 Банковское дело»*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2020

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

финансов и кредита

*наименование кафедры*

протокол № 6 от 10.01.2020 г.

Декан факультета экономики и права



О.Н. Григорьева

*расшифровка подписи*

*Исполнители:*

Доцент кафедры финансов и кредита

*должность*



*подпись*

И.В. Завьялова

*расшифровка подписи*

*должность*

*подпись*

*расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

*код наименование*

*личная подпись*



А.А. Верколаб

*расшифровка подписи*

Заведующий библиотекой



*личная подпись*

Т.А. Лопатина

*расшифровка подписи*

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** освоения дисциплины:

- формирование компетенций обучающегося в отношении банковского дела в РФ, особенностей современной банковской системы, деятельности коммерческого банка как ее основного звена.

**Задачи:**

- получение системы знаний о содержании и особенностях банковского дела и овладение культурой банковского мышления;
- владение профессиональной банковской терминологией, умением грамотно, логично излагать мнение, предложения в области развития банковского сектора, способностью к саморазвитию, повышению квалификации;
- изучение экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности, определение наиболее рациональных способов ее организации;
- рассмотрение законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность кредитных организаций в России;
- раскрытие дискуссионных теоретических аспектов сущности, функций, роли банков в современной рыночной экономике;
- определение экономического содержания деятельности коммерческого банка, технологии осуществления банком активных, пассивных и комиссионно-посреднических операций, принципов взаимоотношений с клиентами;
- анализ показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательным дисциплинам (модулям) вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.7 Финансовые рынки и институты*

Постреквизиты дисциплины: *Б.1.В.ДВ.3.2 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле, Б.1.В.ДВ.4.2 Организация деятельности банков, Б.1.В.ДВ.5.2 Управление банковскими рисками, Б.1.В.ДВ.6.2 Анализ деятельности банков, Б.1.В.ДВ.7.2 Организация деятельности Центрального банка*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- особенности российской банковской системы;</li><li>- законодательные, нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации и основные источники литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием банков;</li></ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- оценивать роль кредитных организаций в современной рыночной экономике;</li><li>- осуществлять эффективный поиск информации в области банковского законодательства, преобразовывать информацию в знания, осмысливать процессы, события, явления в России и мировом сообществе в их динамике и взаимосвязи, руководствуясь принципами научной объективности;</li></ul>	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<ul style="list-style-type: none"> <li>- формулировать и аргументировано отстаивать собственную позицию по проблемам банковской сферы;</li> <li>- анализировать статистические материалы по состоянию развития отечественной и международной банковской системы для решения профессиональных задач;</li> <li>- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в банковской сфере в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи;</li> <li>- проводить расчеты основных финансовых показателей деятельности банка, составлять графики, диаграммы для анализа в области банковских отношений;</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками систематизации, анализа и оценки различных явлений и закономерностей в банковской сфере;</li> <li>- навыками выявления тенденций изменения банковского законодательства в условиях современной экономической ситуации.</li> </ul>	

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>17,5</b>	<b>17,5</b>
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение контрольной работы (КонтрР); - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям)	<b>126,5</b> +	<b>126,5</b>
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>экзамен</b>	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
<b>1</b>	<b>Специфика банковской деятельности, ее правовые основы</b>	<b>48</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
1.1	Банки и банковская система	10	1	1	-	8
1.2	Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка	10	1	1	-	8

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.3	Доходы, расходы и прибыль банка	14	1	1	-	12
1.4	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	14	1	1	-	12
<b>2</b>	<b>Операции коммерческого банка</b>	<b>96</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>88</b>
2.1	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	28	1	1	-	26
2.2	Активные операции коммерческого банка	24	1	1	-	22
2.3	Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка	20	1	1	-	18
2.4	Организация банковского кредитования	24	1	1	-	22
	Итого:	144	8	8		128
	Всего:	144	8	8		128

## 4.2 Содержание разделов дисциплины

### Раздел № 1 Специфика банковской деятельности, ее правовые основы

Понятие и сущность банка, специфика его деятельности как особого экономического института. Банковский продукт, его структура и особенности. Функции и роль банков в рыночной экономике. Банковская система: понятие, свойства. Типы банковских систем. Законодательство как правовая основа банковской деятельности. Основные законодательные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков. Построение современной банковской системы России. Виды кредитных организаций и коммерческих банков в РФ. Современное состояние банковской системы России: количественный и качественный аспект.

Коммерческие банки как основное звено банковской системы. Статус и задачи коммерческого банка. Законодательные нормы, регулирующие банковские операции и сделки. Порядок создания и прекращения деятельности банков, законодательное и нормативное обеспечение процессов регистрации, лицензирования, реорганизации, ликвидации банков. Взаимоотношения коммерческих банков с клиентами, принципы и этапы работы с клиентурой. Банковская тайна. Отношения между коммерческими банками. Межбанковская конкуренция. Банковские объединения, их виды и цели создания.

Надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Виды контроля. Цели и принципы надзора. Государственное регулирование деятельности коммерческих банков в РФ: законодательное, налоговое, банковское; его влияние на условия функционирования коммерческих банков в РФ. Проблемы совершенствования методов регулирующего воздействия государства на банковскую деятельность.

Специфика и исходные принципы банковской коммерции как предпринимательской деятельности. Источники доходов коммерческого банка. Состав и структура банковских доходов. Процентные, непроцентные доходы. Факторы, влияющие на процентные доходы. Основные направления увеличения доходов банка. Расходы коммерческого банка, их состав и структура. Процентные и непроцентные расходы. Банковская маржа. Прибыль коммерческого банка, ее роль в деятельности банка. Основные факторы формирования прибыли банка.

Показатели рентабельности коммерческого банка, их экономический смысл. Понятия платежеспособности и ликвидности коммерческого банка, основные подходы, их взаимосвязь. Факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка. Методы оценки платежеспособности. Система факторов, влияющих на ликвидность коммерческого банка, внешние и внутренние факторы. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков. Система экономических нормативов Центрального банка РФ. Оценочные показатели, характеризующие ликвидность банков. Статическая и динамическая оценка ликвидности. Проблема увязки ликвидности и доходности коммерческого банка.

### Раздел № 2 Операции коммерческого банка

Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Понятие собственного капитала банка, его роль в деятельности банка. Функции собственного капитала. Структура собственного капитала, основной и дополнительный капитал. Характеристика основных элементов, формирующих

собственный капитал. Понятие достаточности капитала. Эволюция подходов к оценке достаточности капитала. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике. Рекомендации Базельского соглашения по оценке достаточности капитала коммерческих банков, перспективы развития методов оценки капитальной базы российских банков с учетом международного опыта.

Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды и роль в обеспечении коммерческой деятельности. Взаимосвязь пассивных и активных операций. Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение. Привлеченные ресурсы коммерческого банка. Организация депозитных операций. Классификация депозитов. Сберегательные и депозитные сертификаты. Проблемы депозитной политики. Ценовые и неценовые методы стимулирования привлечения депозитов. Показатели, характеризующие качество депозитной базы коммерческого банка. Заемные средства банка. Межбанковские кредиты, их виды, достоинства, недостатки. Кредиты Центрального банка РФ, их виды и условия. Банковские векселя и облигации как инструменты формирования ресурсов банка.

Активные операции, их сущность, роль в деятельности банка. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Оценка качества активов, критерии и способы. Ссудные операции. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Оценка качества кредитного портфеля. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели. Роль расчетных операций в деятельности банков и их клиентов. Основы организации расчетов, принципы и взаимосвязь с механизмом кредитования. Требования к системе расчетов. Гражданский Кодекс РФ об основных формах расчетов. Формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения. Тенденции и перспективы совершенствования форм расчетов, развитие электронных платежей.

Межбанковские расчеты как составная часть платежной системы. Эволюция межбанковских расчетов. Расчеты через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ. Прямые корреспондентские отношения между банками. Межбанковский клиринг: локальный, общегосударственный, его преимущества. Сущность факторинга. Виды факторинговых операций, их характеристика. Договор факторинга, его условия. Риски факторинговых операций. Трастовые операции: содержание, участники, роль банка. Виды трастовых услуг. Организация трастовых операций. Проблемы правового обеспечения трастовых операций коммерческого банка. Особенности лизинговых операций банка. Прочие операции коммерческих банков: операции с драгметаллами, брокерские и др.

Разработка стратегии кредитных отношений. Меморандум о кредитной политике банка, его содержание. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения. Права, обязанности и ответственность сторон. Особенности организации кредитования предприятий малого бизнеса. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд. Кредитные линии, их виды, сфера применения. Резервный кредит, его особенности и практика применения зарубежными банками. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения.

Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Сбор информации о заемщике. Проверка достоверности информации. Методы анализа на основе системы финансовых коэффициентов. Показатели, используемые для анализа, их экономический смысл. Определение кредитного рейтинга заемщика. Анализ денежного потока как способ оценки кредитоспособности заемщика. Оценка делового риска. Факторы делового риска. Нетрадиционные методы анализа кредитоспособности заемщика. Проблемы оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса. Особенности анализа кредитоспособности индивидуального заемщика.

### 4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Банки и банковская система	1
1	1	Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка	1
2	1	Доходы, расходы и прибыль банка	1
2	1	Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка	1
3	2	Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка	1
3	2	Активные операции коммерческого банка	1
4	2	Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка	1
4	2	Организация банковского кредитования	1
		Итого:	8

### 4.4 Контрольная работа (7 семестр)

Примерные темы (задания) контрольной работы:

#### **Задание 1: Теоретические вопросы**

- 1 Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.
- 2 Расчетные операции коммерческих банков.

#### **Задание 2: Тестовые задания**

1. Банки воздействуют на денежный оборот следующим образом:
  - а) привлекают деньги на депозиты и превращают их в ссудный капитал;
  - б) проводят эмиссию денег;
  - в) осуществляют расчеты;
  - г) все вышеуказанное.
2. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:
  - а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные средства обращения;
  - б) банк – это финансовый посредник;
  - в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
3. Какую функцию выполняет банк?
  - а) расчетно-кассовое обслуживание;
  - б) посредничество в платежах;
  - в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.
4. Какую операцию выполняет банк?
  - а) прием денег в депозиты (вклады);
  - б) посредничество в кредите;
  - в) создание кредитных средств обращения.
5. Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:
  - а) активная;
  - б) пассивная;
  - в) расчетная.
6. Минимальный размер УК для вновь создаваемого банка на текущий момент:
  - а) 1 млн. евро;
  - б) 5 млн. евро;
  - в) другое.
7. Имеет ли Представительство банка право осуществлять банковские операции?
  - а) да;

б) нет.

8. Ресурсная база кредитной организации не включает:

а) корреспондентские счета в кредитных организациях;

б) уставный капитал;

в) эмиссионный доход;

г) срочные депозиты.

9. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относятся:

а) межбанковский кредит;

б) эмиссия акций;

в) выпуск банковских векселей.

10. Дайте определение следующим видам кредитной деятельности банка: анализ досье заемщика, пересмотр кредитного портфеля, изменение условий кредитования отдельного заемщика, оценка состояния ссуд в соответствии с их рейтингом.

а) организация картотеки кредитной информации (ККИ);

б) управление кредитным риском;

в) кредитный мониторинг.

### **Задание 3: Задачи**

1. Собственный капитал банка — 40 000 руб. Привлеченные ресурсы — 300 тыс. руб. Выданные кредиты — 320 тыс. руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы — 5% годовых. Средняя ставка по кредитам — 12% годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) — 20 тыс. руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн р.):

- собственный капитал банка — 5;

- деньги в кассе - 3;

- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;

- средства на счетах «ностро» — 2;

- на счетах «лоро» — 0,5;

- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

- выданные межбанковские кредиты — 2;

- полученные межбанковские кредиты — 0,5;

- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

3. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 300 тыс. руб., процентная ставка — 19% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 12 января 2016 г., проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

## **5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **5.1 Основная литература**

- Наточеева, Н. Н., Банковское дело : учебник для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др. ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 270 с. ISBN 978-5-394-03046-8. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660>.



## 5.2 Дополнительная литература

- Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - ISBN 978-5-238-01017-5. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>.

- Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - ISBN 978-5-238-01454-8. Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.

- Стародубцева, Е. Б. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Е. Б. Стародубцева – Москва : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 464 с. - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Режим доступа : <http://znanium.com/catalog/product/431660>.

## 5.3 Периодические издания

- Региональная экономика : теория и практика : журнал. – Москва : ООО Издательский дом Финансы и кредит, 2020

- Финансы : журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2020

- Экономист : журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2020

## 5.4 Интернет-ресурсы

- <http://www.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства Финансов РФ

- <http://www.osu.ru/> - Оренбургский государственный университет

- <http://www.garant.ru/> - Гарант

- <http://economics-online.org/> - Economics online: Каталог ссылок на лучшие экономические ресурсы

- <http://ecsocman.hse.ru/> - Экономика. Социология. Менеджмент – Федеральный образовательный портал

- <http://www.edu.ru> - Российское образование – Федеральный образовательный портал

- <http://www.economicus.ru/> - Economicus.ru

- <http://www.aup.ru/library/> - AUP.Ru – Электронная библиотека экономической и деловой литературы

- <http://www.infoliolib.info/> - INFOLIO – Университетская электронная библиотека

## 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

- Microsoft DesktopEducation AllLng License/SoftwareAssurancePack Academic OLV;

- Яндекс браузер;

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS;

- <https://www.elibrary.ru> - Научная электронная библиотека;

- <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального банка России;

- <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Росстата;

- Справочно-правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>);

- Информационно-правовые системы Кодекс (<http://www.kodeks.ru/>).

## 6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным ноутбуком.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронные библиотечные системы.

***К рабочей программе прилагаются:***

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.