

Минобрнауки России

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

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б1.Д.В.7 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)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.7 Банковское дело» рассмотрела и утверждает на заседании кафедры

протокол № 6 от 12.01.2022 г.

Декан факультета экономики и права

подпись

О.Н. Григорьеве

расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент

должность

подпись

И.В. Завьялова

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора по научной  
и методической работе

подпись

расшифровка подписи

М.А. Зорина

Председатель методической комиссии по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

подпись

подпись

А.А. Верколяб

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству кафедры

должность

расшифровка подписи

Ю.И. Давидян

© Завьялова И.В., 2022  
© Бузулукский  
гуманитарно-  
технологический институт  
(филиал) ОГУ, 2022

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель (цели)** 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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.Э.3.2 Оценка банковского бизнеса*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

| Код и наименование формируемых компетенций   | Код и наименование индикатора достижения компетенции  | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций   |
|--|---|---|
| ПК*-2 Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | ПК*-2-В-3 Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности для принятия управленческих решений | <b>Знать:</b><br>- особенности российской банковской системы;<br><b>Уметь:</b><br>- оценивать роль кредитных организаций в современной рыночной экономике;<br>- осуществлять эффективный поиск информации в области банковского законодательства, преобразовывать |

| Код и наименование формируемых компетенций  | Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций   |
|---|--|---|
|   |  | <p>информацию в знания, осмысливать процессы, события, явления в России и мировом сообществе в их динамике и взаимосвязи, руководствуясь принципами научной объективности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность 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 оценки развития банковской системы и финансового рынка;</li> </ul> <p><b><u>Владеть:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками систематизации, анализа и оценки различных явлений и закономерностей в банковской сфере и формулирования выводов для принятия управленческих решений;</li> </ul> |
| ПК*-5 Способен проводить исследования финансового рынка и формировать предложения по инвестиционным и финансовым решениям | ПК*-5-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг | <p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательные, нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность в Российской Федерации и основные источники литературы по вопросам, связанным с функционированием банков;</li> </ul> <p><b><u>Уметь:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- исследовать особенности</li> </ul>   |

| Код и наименование формируемых компетенций | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций  |
|--|--|--|
|  |  | <p>развития банковской системы и финансового рынка;</p> <p>- формулировать и аргументировано обосновывать предложения по инвестиционным и финансовым решениям;</p> <p>- проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг;</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>- навыками выявления тенденций изменения банковского законодательства в условиях современной экономической ситуации и формирования предложений по инвестиционным и финансовым решениям.</p> |

#### 4 Структура и содержание дисциплины

##### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

| Вид работы  | Трудоемкость, академических часов |               |
|---|-----------------------------------|---------------|
|   | 5 семестр                         | всего         |
| <b>Общая трудоёмкость</b>   | <b>180</b>                        | <b>180</b>    |
| <b>Контактная работа:</b>   | <b>69,25</b>                      | <b>69,25</b>  |
| Лекции (Л)  | 34                                | 34            |
| Практические занятия (ПЗ)   | 34                                | 34            |
| Консультации  | 1                                 | 1             |
| Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)   | 0,25                              | 0,25          |
| <b>Самостоятельная работа:</b><br>- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);<br>- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);<br>- подготовка к практическим занятиям;<br>- подготовка к рубежному контролю) | <b>110,75</b>                     | <b>110,75</b> |
| <b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>  | <b>экзамен</b>                    |               |

| № раздела | Наименование разделов  | Количество часов |                   |    |    |                |
|-----------|--|------------------|-------------------|----|----|----------------|
|           |  | всего            | аудиторная работа |    |    | внеауд. работа |
|           |  |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                |
| 1         | Специфика банковской деятельности, ее правовые основы              | 84               | 14                | 14 |    | 56             |
| 1.1       | Банки и банковская система   | 16               | 2                 | 2  |    | 12             |
| 1.2       | Правовые основы и государственное регулирование деятельности банка | 22               | 4                 | 4  |    | 14             |
| 1.3       | Доходы, расходы и прибыль банка                                    | 24               | 4                 | 4  |    | 16             |
| 1.4       | Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка               | 22               | 4                 | 4  |    | 14             |
| 2         | Операции коммерческого банка                                       | 96               | 20                | 20 |    | 56             |
| 2.1       | Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка                   | 28               | 6                 | 6  |    | 16             |
| 2.2       | Активные операции коммерческого банка                              | 28               | 6                 | 6  |    | 16             |
| 2.3       | Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка            | 22               | 4                 | 4  |    | 14             |
| 2.4       | Организация банковского кредитования                               | 18               | 4                 | 4  |    | 10             |
|           | Итого:   | 180              | 34                | 34 |    | 112            |
|           | Всего:   | 180              | 34                | 34 |    | 112            |

## 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.

Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения. Место центрального банка в структуре рынка. Функции и инструменты регулирования центрального банка. 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   | 2            |
| 2-3       | 1         | Правовые основы и государственное регулирование деятельности банка | 4            |
| 4-5       | 1         | Доходы, расходы и прибыль банка                                    | 4            |
| 6-7       | 1         | Платежеспособность и ликвидность коммерческого банка               | 4            |
| 8-10      | 2         | Ресурсы и пассивные операции коммерческого банка                   | 6            |
| 11-13     | 2         | Активные операции коммерческого банка                              | 6            |
| 14-15     | 2         | Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка            | 4            |
| 16-17     | 2         | Организация банковского кредитования                               | 4            |
|           |           | Итого:   | 34           |

## 5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1 Основная литература

- Наточеева, Н. Н. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. - ISBN 978-5-394-04009-2. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>.

### 5.2 Дополнительная литература

- Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 304 с. - ISBN 978-5-394-02426-9. - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779>

- Жуков, Е. Ф. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова ; ред. Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 655 с. - ISBN 978-5-238-01454-8. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511>.

- Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 664 с. – ISBN 978-5-238-02229-1. - Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684703>.

### 5.3 Периодические издания

- Финансы : журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы
- Экономист : журнал. - Москва : Издательство Экономист

### 5.4 Интернет-ресурсы

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



- <http://www.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства Финансов РФ
- <http://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека
- <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Росстата
- <http://www.osu.ru/> - Оренбургский государственный университет
- <http://www.garant.ru/> - Гарант
- <http://www.kodeks.ru/> - Кодекс
- <http://www.consultant.ru/> – КонсультантПлюс
- <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**

Программное обеспечение, используемое при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- Microsoft Office 2007 (лицензия по договору № ПО/8-12 от 28.02.2012 г.);
- Веб-приложение «Универсальная система тестирования БГТИ».

Профессиональные базы данных, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS.
- <http://apps.webofknowledge.com/> - Реферативная база данных / компания Clarivate Analytics

Web of Science.

Информационные справочные системы, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами: КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>).

### **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы оснащены комплектами ученической мебели, компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронные библиотечные системы.