

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Курганский государственный университет»  
(КГУ)  
Институт экономики и права  
Кафедра «Финансы и экономическая безопасность»



УТВЕРЖДАЮ:  
Ректор  
/Дубив Н.В./  
«02» сентября 2020 г.

**Рабочая программа учебной дисциплины  
БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**

образовательной программы высшего образования –  
программы бакалавриата  
**38.03.01. – Экономика**  
Направленность: Финансы и кредит

Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная

Курган 2020

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело» составлена в соответствии с учебными планами по программе бакалавриата Экономика (Финансы и кредит), утвержденными:

- для очной формы обучения «28» августа 2020 года.
- для очно-заочной формы обучения «28» августа 2020 года.
- для заочной формы обучения «28» августа 2020 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «1» сентября 2020 года, протокол № 1.

Рабочую программу составили  
к.э.н., доцент  
кафедры «Финансы и  
экономическая безопасность»

Е.В.Федорец

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Финансы  
и экономическая безопасность»,  
к.э.н., доцент

Н.Я.Чепелюк

Специалист по учебно-методической работе  
Учебно-методического отдела

Г.В.Казанкова

Начальник Управления образовательной деятельности

С.Н.Синицын

## 1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 7 зачетных единиц трудоемкости (252 академических часа)

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр	
		6	7
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов в том числе:</b>	<b>96</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
Лекции	32	16	16
Практические занятия	64	32	32
<b>Самостоятельная работа, всего часов в том числе:</b>	<b>156</b>	<b>60</b>	<b>96</b>
Подготовка курсовой работы	36	-	36
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	75	42	33
Подготовка к зачету	18	18	-
Подготовка к экзамену	27	-	27
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>экзамен (зачет)</b>	<b>зачет</b>	<b>экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>252</b>	<b>108</b>	<b>144</b>

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр	
		6	7
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов в том числе:</b>	<b>64</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
Лекции	32	16	16
Практические занятия	32	16	16
<b>Самостоятельная работа, всего часов в том числе:</b>	<b>188</b>	<b>76</b>	<b>112</b>
Подготовка курсовой работы	36	-	36
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	107	58	49
Подготовка к зачету	18	18	-
Подготовка к экзамену	27	-	27
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>экзамен, зачет</b>	<b>зачет</b>	<b>экзамен</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>252</b>	<b>108</b>	<b>144</b>

### Заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		8
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	6	6
Практические занятия	8	8
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>238</b>	<b>238</b>
<b>в том числе:</b>		
Подготовка курсовой работы	36	36
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	175	175
Подготовка к экзамену	27	27
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>252</b>	<b>252</b>

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Банковское дело» является дисциплиной вариативной части профиля Б.1 В.14.

Изучение дисциплины базируется на результатах обучения, сформированных при изучении следующих дисциплин:

- Экономическая теория
- Деньги, кредит, банки
- Основы финансовых вычислений
- Правовые основы финансово-экономической деятельности.

Освоение дисциплины «Банковское дело» необходимо как предшествующее для изучения дисциплин «Финансовые рынки», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Банковский менеджмент», а также для подготовки к государственной итоговой аттестации.

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью выбрать инструментальные средства обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК - 3);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК -7);
- способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8);
- способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22).

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является формирование у студентов комплекса знаний о современных направлениях развития моделей принятия финансовых решений на уровне управления банковским бизнесом, освоении современного инструментария организации взаимодействия с клиентами при осуществлении банковских операций и оценки эффективности их организации, с точки зрения доходности, ликвидности, риска и соответствия нормативным требованиям Банка России.

Задачами дисциплины «Банковское дело» являются изучение:

- получение представления об актуальных направлениях развития теории банковского дела;

- овладение теоретическими основами и практическими навыками моделирования финансового поведения банковских клиентов;
- овладение инструментами и методами управления банковскими ресурсами на уровне кредитной организации;
- освоение методов аналитической работы и планирования в области банковской деятельности.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины «Банковское дело»:

- способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7);
- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

В результате изучения дисциплины «Банковское дело» обучающийся должен:

**- знать:**

- базовые понятия и принципы, используемые в управлении банковским бизнесом, теоретические концепции банковского менеджмента, экономические и законодательные нормы банковской деятельности (для ОК-7, ОПК-2, ПК-1);
- закономерности формирования ресурсной базы, принципы оценки достаточности собственного капитала, уровня прибыли и ликвидности и риска банковской деятельности (для ОК-7, ОПК-2);
- основы организации банковских услуг и операций, технологию их осуществления и принципы продвижения на финансовом рынке (для ПК-1);
- актуальные тенденции развития инновационных банковских продуктов и технологий (для ПК-11).

**- уметь:**

- находить и оценивать теоретические и практические материалы, полученные из специальной экономической литературы, характеризующие базовые понятия и принципы, используемые в процессе управления банковским бизнесом (для ОК-7, ОПК-2);
- систематизировать и анализировать данные статистической и финансовой отчетности, отражающие состояние финансового рынка и его банковского сегмента, уровня прибыльности, ликвидности и риска банковских опера-

- ций с целью принятия управленческих финансовых решений (для ОПК-2, ПК-11);
- пользоваться методическим инструментарием, позволяющим анализировать и оценивать доходность и риск осуществления отдельных банковских операций (для ПК-1, ПК-11);
  - выбирать и оценивать наиболее рациональные способы формирования и использования ресурсов банковского бизнеса с учетом состояния экономики, финансового рынка и его банковского сегмента (для ПК-11).
- владеть:**
- теоретическими и практическими приемами, используемыми в российской и зарубежной теории для формирования обоснованных управленческих решений в области банковского бизнеса (для ОПК-2);
  - способами выбора наиболее доступных и надежных источников ресурсов для осуществления банковских операций (для ОК-7, ПК-1);
  - методическим и математическим аппаратом анализа, оценки, планирования и контроля стоимости, доходности, ликвидности и риска банковских продуктов (для ПК-1, ПК-11);
  - навыками применения программных продуктов, использования компьютерных технологий для организации банковского бизнеса (для ОПК-2, ПК-11).

## 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Учебно-тематический план

#### Очная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
6 семестр				
Рубеж 1	P1	Современное состояние банковского бизнеса в РФ	2	4
	P2	Концепция банковской ликвидности	6	10
	Рубежный контроль №1		-	2
Рубеж 2	P3	Концепция банковской доходности	4	8
	P4	Концепция банковского риска	4	6
	Рубежный контроль №2		-	2
7 семестр				
Рубеж 3	P5	Формирование ресурсной базы банка	4	6
	P6	Кредитный портфель банка, характеристики его качества	4	6
	Рубежный контроль №3		-	2
Рубеж 4	P7	Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ	2	6
	P8	Современные банковские продукты и банковские технологии	2	4
	P9	Планирование и оценка деятельности банка	2	4
	P10	Безопасность банковской деятельности	2	2
	Рубежный контроль №4		-	2
<b>Всего:</b>			<b>32</b>	<b>64</b>

#### Очно-заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
6 семестр				
Рубеж 1	P1	Современное состояние банковского бизнеса в РФ	2	2
	P2	Концепция банковской ликвидности	6	4
	Рубежный контроль №1		-	2
Рубеж 2	P3	Концепция банковской доходности	4	2
	P4	Концепция банковского риска	4	4
	Рубежный контроль №2		-	2



7 семестр				
Рубеж 3	P5	Формирование ресурсной базы банка	4	4
	P6	Кредитный портфель банка, характеристики его качества	4	2
	Рубежный контроль №3		-	2
Рубеж 4	P7	Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ	2	2
	P8	Современные банковские продукты и банковские технологии	2	2
	P9	Планирование и оценка деятельности банка	2	2
	P10	Безопасность банковской деятельности	2	-
	Рубежный контроль №4		-	2
<b>Всего:</b>			<b>32</b>	<b>32</b>

### Заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	P1	Современное состояние банковского бизнеса в РФ	2	-
	P2	Концепция банковской ликвидности	2	-
Рубеж 2	P3	Концепция банковской доходности	2	-
	P4	Концепция банковского риска	-	2
Рубеж 3	P5	Формирование ресурсной базы банка	-	2
	P6	Кредитный портфель банка, характеристики его качества	-	2
Рубеж 4	P7	Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ	-	2
	P8	Современные банковские продукты и банковские технологии	-	-
	P9	Планирование и оценка деятельности банка	-	-
	P10	Безопасность банковской деятельности	-	-
<b>Всего:</b>			<b>6</b>	<b>8</b>

## 4.2. Содержание лекционных занятий

### Тема 1. Современное состояние банковского бизнеса в РФ

Актуальные тенденции и проблемы развития банковского бизнеса РФ. Обзор состояния современного рынка банковских продуктов и банковских технологий. Тенденции современного централизованного банковского регулирования. Структура российского и регионального банковского сектора.

### Тема 2. Концепция банковской ликвидности

Понятие банковской ликвидности. Инструменты централизованного регулирования банковской ликвидности. Инструменты пополнения ликвидности. Инструменты размещения излишков банковской ликвидности. Нормативные требования к ликвидности со стороны ЦБ РФ. Организация процедур децентрализованного управления банковской ликвидностью. Методы и инструменты регулирования ликвидной позиции банка. Управление лик-

видностью на основе экономических нормативов. Управление ликвидностью на основе GAP – анализа. Концепция дюрации.

### **Тема 3. Концепция банковской доходности**

Основные формы доходов банковского бизнеса. Основные формы расходов банковского бизнеса. Финансовый результат в банковском бизнесе. Доходность и себестоимость банковских продуктов. Ценообразование банковских продуктов. Показатели прибыльности деятельности коммерческого банка. Достаточная процентная маржа. Бюджетирование и центры финансовой ответственности (ЦФО) банка. Трансфертное ценообразование в банковской деятельности.

### **Тема 4. Концепция банковского риска.**

Виды и классификация банковских рисков. Банковский риск-менеджмент. Инструменты и методы минимизации рисков. Регулирование банковских рисков со стороны Банка России. Стресс-тестирование. Организация процесса управления рисками. Риск процентной ставки. Риск несбалансированной ликвидности. Рыночный риск. Валютный риск. Риск неплатежеспособности.

### **Тема 5. Формирование ресурсной базы банка.**

Собственные средства кредитной организации. Концепция достаточности капитала. Прибыль как источник капитализации. Депозитные и недепозитные формы ресурсов. Перераспределение ресурсов банковской системы. Понятие ресурсной базы банка. Собственный капитал банка и его структурные элементы и функции. Нормативные требования к величине собственного капитала. Подходы к расчету величины собственного капитала. Эффективность управления собственным капиталом. Инструменты регулирования собственного капитала. Состояние ресурсной базы и качество пассивов. Факторы, влияющие на привлечение ресурсов. Задачи депозитной политики. Методы и инструменты управления депозитными ресурсами

### **Тема 6. Кредитный портфель и характеристики его качества**

Кредитование физических и юридических лиц. Технология банковского кредитования. Формирование кредитного портфеля. Торговый портфель ценных бумаг. Инвестиционная деятельность банка. Классификация и факторы кредитного риска. Методы регулирования кредитного риска. Кредитный портфель. Качество кредитного портфеля. Категории ссуд и создание резервов на возможные потери. Уровень защиты банка от кредитного риска. Кредитная политика. Оценка финансового состояния заемщика.

### **Тема 7. Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ.**

Банковское регулирование и надзор как функции Центрального Банка РФ. Основные нормативные документы в сфере управления ликвидностью. РФ. Основные нормативные документы в сфере управления рисками. Формы отчетности кредитных организаций.

### **Тема 8. Современные банковские продукты и банковские технологии**

Современные финансовые технологии и их использование в банковском бизнесе: банковские экосистемы, криптовалюты, финансовые платформы, платежные системы, интернет-банкинг, технология блокчейн, Big Data. Задачи Банка России по технологическому регулированию финансовой сферы. Способы минимизации рисков пользователей финансовых технологий.

### **Тема 9. Планирование и оценка деятельности банка**

Стратегия банка как концептуальная основа его деятельности. Ситуационный анализ и определение генеральной задачи (миссии банка). Разработка стратегии развития банка. Разработка стратегии управления рисками. Разработка стратегии управления персоналом. Бизнес-планирование и финансовое планирование. Необходимость и содержание оценки деятельности банка. Рейтинговые системы оценки надежности. Оценка финансового состояния банка. Система KPI.

### **Тема 10. Безопасность банковской деятельности**

Концептуальные основы безопасности деятельности. Средства и методы обеспечения безопасности. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Информационное обеспечение безопасности банка.

### 4.3. Практические занятия

Шифр раздела, темы	Наименование раздела, темы	Наименование практического занятия	Норматив времени, час.		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
P1	Современное состояние банковского бизнеса в РФ	Семинар: 1.Современные тенденции формирования портфеля кредитов юридических лиц в РФ 2.Современные тенденции формирования портфеля кредитов физических лиц в РФ. 3.Современные тенденции формирования торгового портфеля ценных бумаг в РФ. 4.Современные технологии банковского кредитования в РФ. 5.Структура регионального банковского сектора	4	2	-
P2	Концепция банковской ликвидности	Семинар: 1.Эффективность централизованного управления банковской ликвидностью на современном этапе: инструменты и организация. 2.Нормативное регулирование децентрализованных инструментов управления ликвидностью Практическое задание: 1.Факторный анализ нормативов ликвидности. 2.Анализ разрывов активов и пассивов по срокам. Учебная дискуссия: 1.Теории управления банковской ликвидностью: теория коммерческих ссуд. 2.Теории управления банковской ликвидностью: теория перемещения активов. 3.Теории управления банковской ликвидностью: теория ожидаемого дохода. Практическое задание: 1. Расчет величины риска ликвидности методом ГЭПа 2. Расчет величины риска ликвидности методом дюрации	10	4	-
Рубежный контроль 1		P1-P2	2	2	-

Р3	Концепция банковской доходности	<p>Практическое задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение структуры доходов банка по форме цены, по виду бизнеса.</li> <li>2. Определение структуры расходов.</li> <li>3. Расчет величины «бремени»</li> <li>4. Структурный анализ доходов и расходов</li> </ol> <p>Практическое задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Факторный анализ рентабельности.</li> <li>2. Расчет величины достаточной процентной маржи</li> </ol> <p>Практическое задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы ценообразования банковских продуктов и расчет их себестоимости</li> </ol> <p>Обсуждение презентаций на тему:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. «Технологическая карта банковской операции».</li> <li>2. Пакетные банковские продукты в современном бизнесе.</li> <li>3. Методы продвижения на рынок банковских продуктов</li> </ol>	8	2	-
Р4	Концепция банковского риска	<p>Обсуждение сообщений:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процентный риск: причины возникновения, способы минимизации</li> <li>2. Фондовый риск: причины возникновения, способы минимизации</li> <li>3. Валютный риск: причины возникновения, способы минимизации</li> <li>4. Кредитный риск: причины возникновения, способы минимизации</li> <li>5. Риск несбалансированной ликвидности: причины возникновения, способы минимизации</li> <li>6. Измерение риска на основе метода VaR (Value-at-Risk)</li> </ol> <p>Учебная дискуссия (обсуждение презентаций):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методы управления риском процентной ставки</li> <li>2. Методы управления рыночным риском</li> <li>3. Методы управления риском неплатежеспособности</li> </ol> <p>Практическое задание:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определение величины ОВП (коротких и длинных позиций)</li> <li>2. Лимит ОВП</li> </ol>	6	4	2
Рубежный контроль 2		Р3-Р4	2	2	-

P5	Формирование ресурсов банка	<p>Практическое задание: 1. Определение структурных сдвигов в ресурсной базе кредитной организации и анализ их причин.</p> <p>Семинар: 1. Влияние стоимости формирования ресурсов из различных источников на структуру размещения средств, доходность и ликвидность банковской деятельности 2. Проблемы капитализации в современном банковском бизнесе. 3. Достаточность капитала – риск-доходность. 4. Современные особенности формирования депозитных форм ресурсов банка. 5. Современные особенности формирования недепозитных форм ресурсов банка. 6. Процесс перераспределения ресурсов внутри банковской системы.</p> <p>Учебная дискуссия (обсуждение презентаций): 1. Современные методы и инструменты управления привлечением денежных средств. 2. Процентная ставка как основной инструмент управления привлечением ресурсов. 3. Источники увеличения собственного капитала. 4. Качество ресурсной базы</p>	6	4	2
P6	Управление кредитным риском	<p>Практическое задание: 1. Определение величины РВПС кредитного портфеля 2. Оценка финансового состояния заемщика-физического лица. 3. Оценка финансового состояния заемщика-юридического лица. 4. Оценка структуры и качества кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>Учебная дискуссия (обсуждение презентаций): 1. Методы регулирования кредитного риска. 2. Качество кредитного портфеля 3. Уровень защиты банка от кредитного риска. 4. Кредитная политика банка.</p>	6	2	2
Рубежный контроль 3	P5-P6		2	2	-

P7	Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ	Семинар: 1. Современная практика нормативно-правового регулирования риска ликвидности 2. Современная практика нормативно-правового регулирования кредитного риска 3. Современная практика нормативно-правового регулирования риска ОВП. 4. Современная практика нормативно-правового регулирования технологических рисков 5. Современная практика нормативно-правового регулирования собственного капитала	6	2	2
P8	Современные банковские продукты и банковские технологии	1. Инновационные банковские продукты. 2. Инновационные банковские технологии. 3. Современные финансовые технологии и их использование в банковском бизнесе 4. Задачи Банка России по технологическому регулированию финансовой сферы. 5. Способы минимизации рисков пользователей финансовых технологий	4	2	-
P9	Планирование и оценка деятельности банка	Практическое задание: 1. Алгоритм финансового планирования 2. Коэффициентный экспресс-анализ финансового состояния банка 3. Расчет КРІ Учебная дискуссия (обсуждение презентаций): 1. Рейтинговые оценки банковской деятельности 2. Оценка деятельности со стороны ЦБ РФ	4	2	-
P10	Безопасность банковской деятельности	Семинар: 1. Инструменты управления безопасностью банковской деятельности. 2. Угрозы операционной деятельности банка. 3. Угрозы инфраструктуре банка.	2	-	-
Рубежный контроль 4		P7-P10	2	2	-
<b>Всего:</b>			<b>64</b>	<b>32</b>	<b>8</b>

#### 4.4 Курсовая работа

Основной задачей выполнения курсовой работы по дисциплине «Банковское дело» является закрепление и дальнейшее углубление студентами теоретических знаний по вопросам организации банковского бизнеса, овладение методикой аналитической и расчетной работы,

приобретение опыта работы с различной справочной и специальной литературой.

В ходе выполнения курсовой работы студент должен показать умение выполнять практические расчеты области корпоративного финансового управления, делать расчеты и выводы.

Курсовая работа выполняется в соответствии с «Методическими указаниями к выполнению курсовой работы для бакалавров очной, очно-заочной и заочной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика».

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения практических заданий является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий.

Преподавателем запланировано применение на занятиях технологий развивающейся кооперации, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Для текущего контроля успеваемости по очной и очно-заочной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям зачету (для очной и очно-заочной формы обучения), выполнение курсовой работы, подготовку к зачету (для очной и очно-заочной формы обучения), экзамену.

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

### Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость,
---------------------------------------------	--------------------------------

	час.		
	Очная форма обучения	Очно-заочная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Самостоятельное изучение тем дисциплины</b> Тема 1. Современное состояние банковского бизнеса в РФ Тема 2. Концепция банковской ликвидности Тема 3. Концепция банковской доходности Тема 4. Концепция банковского риска. Тема 5. Формирование ресурсной базы банка. Тема 6. Кредитный портфель и характеристики его качества Тема 7. Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ. Тема 8. Современные банковские продукты и банковские технологии Тема 9. Планирование и оценка деятельности банка Тема 10. Безопасность банковской деятельности	39	75	159
<b>Подготовка к практическим занятиям</b> (по 1 часу на каждое занятие для очной формы, по 2 часа на каждое занятие для очно-заочной формы по 4 часа на каждое занятие для заочной формы)	28	24	16
<b>Подготовка к рубежным контролям</b> (по 2 часа на каждый рубеж)	8	8	-
<b>Подготовка курсовой работы</b>	36	36	36
<b>Подготовка к зачету</b>	18	18	-
<b>Подготовка к экзамену</b>	27	27	27
<b>Всего:</b>	<b>156</b>	<b>188</b>	<b>238</b>

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной и очно-заочной формы обучения)
2. Банк заданий к рубежным контролям № 1, № 2, № 3, №4 (для очной и очно-заочной формы обучения).
3. Перечень вопросов к экзамену.
4. Перечень вопросов к зачету (для очной и очно-заочной формы обучения)
5. Задания к практическим занятиям
6. Курсовая работа



**6.2. Система балльно-рейтинговой оценки  
работы студентов по дисциплине  
Очная форма обучения**

№	Наименование	Содержание					
		1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы	Распределение баллов за 6 семестр			
Вид УР:	Посещение лекций			Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Зачет
Балльная оценка:	2 балла			1 балл за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	10 баллов	30	30
Примечания:	за прослушанную 2-х часовую лекцию. Максимум - 16 баллов			Максимум 14 балл	за презентацию, доклад, участие в дискуссии по 1 теме. Максимум 10 баллов	Максимум 15 баллов за 1 рубежный контроль. На 8-ом и 16-ом практическом занятии	
Распределение баллов за 7 семестр							
Вид УР:	Посещение лекций			Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Экзамен
Балльная оценка:	2 балла			1 балл за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	10 баллов	30	30
Примечания:	за прослушанную 2-х часовую лекцию. Максимум - 16 баллов			Максимум 14 баллов	за презентацию, доклад, участие в дискуссии по 1 теме. Максимум 10 баллов	Максимум 15 баллов за 1 рубежный контроль. На 7-ом и 16-ом практическом занятии	
Курсовая работа							
Объект оценки	Качество пояснительной записки			Качество графической части	Качество доклада	Ритмичность выполнения	Качество защиты

		Балль- ная оценка:	До 20	До 20	До 20	Кoeffи- циент от 0,8 до 1,2	До 40	100
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена	60 и менее баллов – неудовлетворительно; незначено 61-73 –удовлетворительно;зачтено 74-90 – хорошо; 91-100 – отлично.						
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического экзамена (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации (экзамену, зачету) бакалавр должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические работы и курсовую работу.</p> <p>Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать за семестр следующее минимальное количество баллов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 61 балл для получения зачета автоматически;</li> <li>- 68- для получения «автоматически» оценки «удовлетворительно».</li> </ul> <p>По согласованию с преподавателем студенту, набравшему минимум 68 баллов, могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в практической и самостоятельной работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических работ и выставлена за экзамен «автоматически» оценка «хорошо» или «отлично».</p>						
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра	<p>В случае если к промежуточной аттестации набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий до проведения экзамена. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических занятий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение и защита пропущенных практических занятий (при невозможности дополнительного проведения практического занятия преподаватель устанавливает форму дополнительного задания по тематике пропущенного практического занятия для самостоятельного выполнения студентом) (1...2 балла);</li> <li>- прохождение контрольного тестирования (до 14 баллов)</li> <li>- прохождение рубежного контроля (до 10 баллов за 1 рубеж).</li> </ul> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>						

### Очно-заочная форма обучения

№	Наименование	Содержание					
		Распределение баллов за 6 семестр					
		Вид УР:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Зачет
1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы	Балльная оценка:	2 балла	2 балла за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	12 баллов	30	30

		Примечания:	за прослушанную 2-х часовую лекцию. Максимум - 16 баллов	Максимум 12 балл	за презентацию, доклад, участие в дискуссии по 1 теме. Максимум 12 баллов	Максимум 15 баллов за 1 рубежный контроль. На 4-ом и 8-ом практическом занятии	
Распределение баллов за 7 семестр							
	Вид УР:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Экзамен	
	Балльная оценка:	2 балла	2 балла за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	12 баллов	30	30	
	Примечания:	за прослушанную 2-х часовую лекцию. Максимум - 16 баллов	Максимум 12 баллов	за презентацию, доклад, участие в дискуссии по 1 теме. Максимум 12 баллов	Максимум 15 баллов за 1 рубежный контроль. На 4-ом и 8-ом практическом занятии		
Курсовая работа							
	Объект оценки	Качество пояснительной записки	Качество графической части	Качество доклада	Ритmicность выполнения	Качество защиты	Всего
	Балльная оценка:	До 20	До 20	До 20	Коэффициент от 0,8 до 1,2	До 40	100
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и экзамена	60 и менее баллов – неудовлетворительно; незачтено 61-73 –удовлетворительно;зачтено 74-90 – хорошо; 91-100 – отлично.					
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического экзамена (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации (экзамену,зачету) бакалавр должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все практические работы и курсовая работа.</p> <p>Для получения экзаменационной оценки «автоматически» студенту необходимо набрать за семестр следующее минимальное количество баллов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 61 балл для получения зачета автоматически;</li> <li>- 68- для получения «автоматически» оценки «удовлетворительно».</li> </ul> <p>По согласованию с преподавателем студенту, набравшему минимум 68 баллов, могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в практической и самостоятельной работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических работ и выставлена за экзамен «автоматически» оценка «хорошо» или «отлично».</p>					

4	<p>Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра</p>	<p>В случае если к промежуточной аттестации набрана сумма менее 50 баллов, студенту необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий до проведения экзамена. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических занятий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение и защита пропущенных практических занятий (при невозможности дополнительного проведения практического занятия преподаватель устанавливает форму дополнительного задания по тематике пропущенного практического занятия для самостоятельного выполнения студентом) (1...2 балла);</li> <li>- прохождение контрольного тестирования (до 14 баллов)</li> <li>- прохождение рубежного контроля (до 10 баллов за 1 рубеж).</li> </ul> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>
---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Рубежные контроли, зачет и экзамен проводятся в форме письменного тестирования.

Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты заданий для рубежных контролей № 1, № 2, №3 и №4 состоят из 15 вопросов по 1 баллу за правильный ответ.

На каждое тестирование при рубежном контроле студенту отводится время не менее 30 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты тестирования каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Экзаменационное задание, и задание для сдачи зачета состоят из 10 вопросов и задач. Правильный ответ на каждый вопрос и решенная задача оценивается в 3 балла. Максимальное количество набранных баллов – 30. Фактическое количество баллов по результатам экзамена соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы экзаменационного задания. Время, отводимое студенту на экзаменационный тест, составляет 1 астрономический час.

Результаты текущего контроля успеваемости, экзамена и зачета заносятся преподавателем в экзаменационную, зачетную ведомости соответственно, которая сдается в организационный отдел института в день экзамена и зачета, а также выставляются в зачетную книжку студента.

### 6.4. Примеры оценочных средств для рубежного контроля, экзамена и зачета

#### **6.4.1. Примерный перечень вопросов к рубежному контролю по дисциплине «Банковское дело»**

Полный перечень вопросов и задач для подготовки к рубежному контролю приведен в методических указаниях по самостоятельной работе по дисциплине «Банковское дело».

##### **Рубежный контроль 1**

1. Дайте определение термину «управление банковской ликвидностью».
2. Перечислите задачи централизованного управления банковской ликвидностью.
3. Назовите цели децентрализованного управления банковской ликвидностью.
4. Перечислите основные методы регулирования ликвидной позиции.
5. Перечислите основные инструменты *устранения избытка* ликвидных средств.

##### **Рубежный контроль 2**

1. Поясните суть управления ликвидностью на основе экономических нормативов.
2. Поясните механизм формирования фонда обязательных резервов в ЦБ РФ.
3. Как определяется конечный финансовый результат деятельности коммерческого банка.
4. Дайте определение термину «процентная маржа».
5. Назовите основные факторы, влияющие на абсолютную величину процентной маржи.

##### **Рубежный контроль 3**

1. Сформулируйте цель управления рисками в банковской деятельности.
2. Назовите причины возникновения риска процентной ставки.
3. Объясните механизм возникновения риска временного разрыва (риска переоценки).
4. Перечислите, при каких условиях значение чистой процентной маржи будет снижаться.
5. Когда возникает отрицательный ГЭП?

##### **Рубежный контроль 4**

1. Дайте определение термину «стратегия банка»
2. Перечислите основные этапы анализа конкуренции на банковском рынке
3. Что такое бизнес-модель банка?
4. Дайте определение термину «бизнес-план банка»
5. Дайте определение термину «расчетные технологии»

#### **6.4.2 Примерные темы самостоятельной работы по дисциплине «Банковское дело»**

1. Инновационные банковские продукты.
2. Инновационные банковские технологии.
3. Структура регионального банковского сектора

4. Влияние стоимости формирования ресурсов из различных источников на структуру размещения средств, доходность и ликвидность банковской деятельности
5. Проблемы капитализации в современном банковском бизнесе.
6. Достаточность капитала – риск-доходность.
7. Современные особенности формирования депозитных форм ресурсов банка.
8. Современные особенности формирования недепозитных форм ресурсов банка.
9. Процесс перераспределения ресурсов внутри банковской системы.
10. Современные тенденции формирования портфеля кредитов юридических лиц
11. Современные тенденции формирования портфеля кредитов физических лиц.
12. Современные тенденции формирования торгового портфеля ценных бумаг.
13. Современные технологии банковского кредитования.
14. Эффективность централизованного управления банковской ликвидностью на современном этапе: инструменты и организация.
15. Нормативное регулирование децентрализованных инструментов управления ликвидностью

#### **6.4.3 Примеры вопросов к зачету по дисциплине «Банковское дело».**

1. Рынок банковских продуктов и банковских технологий
2. Собственные средства кредитной организации
3. Концепция достаточности капитала
4. Прибыль как источник капитализации
5. Депозитные и недепозитные формы ресурсов
6. Перераспределение ресурсов банковской системы
7. Кредитование физических и юридических лиц
8. Технология банковского кредитования
9. Формирование кредитного портфеля
10. Инвестиционная деятельность банка

#### **6.4.3 Примеры вопросов к экзамену по дисциплине «Банковское дело».**

1. Система управления банковской ликвидностью
2. Организация процедур управления банковской ликвидностью
3. Методы и инструменты регулирования ликвидной позиции
4. Управление ликвидностью на основе ГЭП -анализа
5. Управление ликвидностью на основе экономических нормативов
6. Показатели прибыльности деятельности коммерческого банка.
7. Достаточная процентная маржа
8. Управление прибыльностью банковского продукта
9. Бюджетирование и центры финансовой ответственности (ЦФО) банка
10. Трансфертное ценообразование в банковской деятельности
11. Понятие и сущность управления активами и пассивами
12. Управление ГЭП-ом
13. Управление валютной позицией

14. Понятие ресурсной базы банка
15. Собственный капитал банка и его структурные элементы и функции
16. Нормативные требования к величине собственного капитала
17. Подходы к расчету величины собственного капитала
18. Эффективность управления собственным капиталом

**Примерное задание для контрольного тестирования для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов (до 14 баллов)**

**Теоретические вопросы (по 1 баллу за правильный ответ)**

1. Назовите основные факторы, влияющие на банковскую ликвидность.
2. Сформулируйте цель управления рисками в банковской деятельности.
3. Дайте определение термину «кредитный риск»
4. Назовите методы управления валютным риском.
5. Как организована система БКИ в РФ?
6. Перечислите основные функции собственного капитала банка.
7. Определите понятие «качество кредитного портфеля».
8. Перечислите основные методики оценки финансового состояния заёмщика.
9. Как определить величину достаточной процентной маржи банка?
10. Перечислите основные этапы процесса кредитования.

**Задачи (по 2 балла за правильное решение)**

1. Определить тип (короткая или длинная) и величину открытой валютной позиции банка по евро на начало периода, если известно, что за период выдано кредитов на сумму 45 млн. евро, получено депозитов на сумму 23 млн. евро, забалансовые требования составляют 16 млн. евро, забалансовые обязательства 42 млн. евро. (условный курс составляет 50 руб. за евро).
2. Определить величину достаточной процентной маржи, если известно, что за анализируемый период непроцентные расходы банка составляют 8.600 млн.р., проценты уплаченные составляют 5.600 млн.р., прочие доходы составляют 800 млн.р., средний остаток активов, приносящих доход составил 150.000 млн.р.

## **6.5. Фонд оценочных средств**

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

## 7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

### 7.1. Основная учебная литература

1. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
2. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
3. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 158 с. - [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
4. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс] : Учебное пособие / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].

### 7.2. Дополнительная учебная литература

1. Банковский менеджмент / Под. Ред. О.И.Лаврушина, Учебник. М.: КноРус., 2019г.-560с.
2. Банковское дело: современная система кредитования / Под. Ред. О.И.Лаврушина, Учебное пособие. М.: КноРус., 2019г.-360с.
3. Банковское дело : учебник / Лаврушин О.И. под ред. и др. — Москва : КноРус, 2018. — 800 с. — (для бакалавров). — ISBN 5-85971-483-1.
4. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. + eПриложение: Тесты : учебник / Жарковская Е.П. — Москва : КноРус, 2019. — 337 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-06839-7.
5. Вешкин Ю. Г., Г. Л. Авагян Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Магистр, 2010г.,-352с.
6. Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях. Кассовые, расчетные, депозитные и кредитные операции. М.:КноРус, 2016г.-256с.
7. Фетисов Г. Г., О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова. Организация деятельности центрального банка. Учебник. М.: КноРус, 2012г.-440с.
8. Шаталова Е. П., Шаталов А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте. Учебное пособие. М.: КноРус., 2016г.-166с.

### 7.3 Периодические издания

- 1 Финансы и кредит
- 2 Банковское дело
- 3 Банковские технологии
- 4 РБК
- 5 Forbes.



## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

- 1 Федорец Е. В. Банковское дело. Методические указания к проведению практических занятий и самостоятельной работе для бакалавров очной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиля «Финансы и кредит». – Курган, 2020.
- 2 Федорец Е. В. Банковское дело. Методические указания к выполнению курсовой работы для студентов очной и заочной формы обучения направления 38.03.01 «Экономика» профиля «Финансы и кредит». – Курган, 2020.

## **9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Электронная библиотечная система. Url: <http://www.znanium.com>
2. Электронная библиотека КГУ. Url: <http://www.kgsu.ru>
3. Федеральная служба государственной статистики. Url: <http://www.gks.ru>.
4. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Url: <http://www.cbr.ru>

## **10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

При чтении лекций используются слайдовые презентации.  
Минимальные требования к операционной системе и программному обеспечению компьютера, используемого при показе слайдовых презентаций: Windows XP, Foxit Reader Pro версия 1.3.

## **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

**Для студентов, обучающихся с использованием дистанционных образовательных технологий**

При использовании электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределения нагрузки по видам работ соответствуют п 4.1 распределение баллов соответствует п. 6.2 либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до обучающихся.

Аннотация к рабочей программе дисциплины  
**«Банковское дело»**

образовательной программы высшего образования –  
программы бакалавриата  
**38.03.01. – Экономика**

Направленность: Финансы и кредит

Трудоемкость дисциплины: 7 зачетных единиц трудоемкости (252 академических часов)

Семестр 6,7 (очная и очно-заочная форма), 8 семестр (заочная форма)

Формы промежуточной аттестации: Зачет(очная и очно-заочная форма), экзамен

Содержание дисциплины

Современное состояние банковского бизнеса в РФ. Концепция банковской ликвидности. Концепция банковской доходности. Концепция банковского риска. Формирование ресурсной базы банка. Кредитный портфель банка, характеристики его качества. Современное регулирование банковской деятельности со стороны ЦБ РФ. Современные банковские продукты и банковские технологии. Планирование и оценка деятельности банка. Безопасность банковской деятельности.