


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

  
\_\_\_\_\_ Д.Ю.Брюханов

«12» мая 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины  
«Банковское дело»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Национальные и международные финансы»

Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
очная

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры  
от «12» мая 2021 г., протокол №11

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол № 6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковское дело» является приобретение теоретических знаний и практических навыков в области осуществления основных банковских операций.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Банковское дело» относится к обязательным дисциплинам вариативной части Блока 1. Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами в рамках освоения дисциплин «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Денежно-кредитные и финансовые системы», «Деньги, кредит, банки». Освоение указанных курсов, с одной стороны, подготавливает слушателей к восприятию дисциплины «Банковское дело», а с другой стороны, дополняет знания, навыки и умения, полученные ими в процессе их изучения, позволяя студентам выстраивать целостную систему экономических знаний.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП бакалавриата

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	<b>Знать:</b> - основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ; - порядок осуществления банковских операций. <b>Уметь:</b> - применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности. <b>Владеть навыками:</b> - расчетов процентов по вкладам и кредитам, лизинговых платежей, лимита кассы.

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Сущность банка и экономические основы его деятельности	5	2	2				2	Устный опрос
2	Создание кредитных организаций и их структурных подразделений	5	2	2				2	Устный опрос
3	Организация банковской деятельности	5	2	2		1		2	Устный опрос Контрольная работа по 1-3 темам
4	Ресурсы коммерческого банка	5	4	2				6	Устный опрос Задачи
5	Лизинговые операции банков	5	2	4		1		4	Устный опрос Задачи Контрольная работа по 4 - 5 темам
6	Организация процесса банковского кредитования	5	2	2				4	Устный опрос
7	Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам	5	4	2		1		6	Устный опрос Задачи
8	Потребительское кредитование	5	2	2		1		5	Устный опрос Контрольная работа по 6-8 темам
9	Организация безналичных расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке	5	1	2		1		4	Устный опрос
10	Кассовые операции коммерческого банка	5	2	2				4	Устный опрос Задачи
11	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	5	2	1				4	Устный опрос
12.	Валютные операции банков	5	1	1				2	Устный опрос
13	Современные способы банковского обслуживания	5	2	2				4	Устный опрос
		5				2	0,5	33,5	Экзамен
	<b>Всего</b>	<b>144 час</b>	<b>5</b>	<b>28</b>	<b>26</b>	<b>7</b>	<b>0,5</b>	<b>82,5</b>	

## Содержание разделов дисциплины:

### **Тема 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности**

Современные представления о сущности банка. Особенности и принципы банковской деятельности. Банковские операции и сделки. Банковские услуги и продукты. Инфраструктура коммерческого банка. Содержание ФЗ "О банках и банковской деятельности»

### **Тема 2. Создание кредитных организаций и их структурных подразделений**

Создание кредитной организации. Основания для отказа в государственной . регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ. Ликвидация кредитной организации

### **Тема 3. Организация банковской деятельности**

Задачи и принципы организации банковской деятельности. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений. Линейные модели организационных структур банка. Матричные модели организационных структур банка

### **Тема 4. Ресурсы коммерческого банка**

Понятие и состав ресурсов коммерческого банка. Понятие, состав и функции собственного капитала банка. Формирование капитала банка. Достаточность собственного капитала банка . Привлеченные депозитные средства банков. Недепозитные средства

### **Тема 5. Лизинговые операции банков**

Сущность и классификация лизинга. Этапы лизинга. Содержание договора лизинга. Методика расчета лизинговых платежей.

### **Тема 6. Организация процесса банковского кредитования**

Этапы процесса кредитования. Содержание кредитного договора. Формирование резерва на возможные потери по ссудам. Требования к процессу выдачи банком и возврата клиентом кредита. Методы кредитования. Ссудный счет. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитная политика банка

### **Тема 7. Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам**

Целевые кредиты. Кредитование по овердрафту. Кредитование в форме открытия кредитной линии. Вексельные кредиты. Синдицированные кредиты

### **Тема 8. Потребительское кредитование**

Организация процесса потребительского кредитования. Целевые потребительские кредиты. Нецелевые кредиты на текущее потребление. Ипотечное жилищное кредитование

### **Тема 9. Организация безналичных расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке**

Значение и принципы организации безналичных расчетов. Расчетные счета, Расчетные документы. Способы платежа. Очередность платежей. Расчеты платежными поручениями Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и инкассовыми поручениями. Расчеты по аккредитивам. Расчеты чеками. Межбанковские расчеты

### **Тема 10. Кассовые операции коммерческого банка**

Организация кассовой работы в коммерческом банке. Порядок приема и выдачи наличных денег. Доставка и инкассация денежной наличности.

### **Тема 11. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Операции с векселями, Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг Брокерские операции кредитных организаций. Операции доверительного управления. Депозитарная деятельность кредитных организаций

### **Тема 12. Валютные операции банков**

Сущность валютных операций банков. Субъекты валютных отношений. Уполномоченные банки. Виды валютных операций. Открытия и ведение валютных счетов клиентов. Порядок осуществления купли-продажи валюты. Валютная позиция. Открытая валютная позиция. Закрытая валютная позиция

### **Тема 13. Современные способы банковского обслуживания**

Организация работы с банковскими картами. Дистанционное банковское обслуживание: home banking («Домашний банкир» или «Клиент—Банк»). интернет-банкинг, телебанкинг (мобильный банкинг)

## **5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – групповые занятия, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используется:

- 1) программное обеспечение:
  - операционная система Windows;
  - программы MicrosoftOffice;
- 2) информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:
  - справочная правовая система ГАРАНТ;
  - справочная правовая система КонсультантПлюс.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература**

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - 2-е изд., перераб. идоп. - М.: Юрайт, 2012. - 604 с.

### **б) дополнительная литература**

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Юрайт, 2018. — 234 с. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/bankovskoe-delo-praktikum-423518> (ЭБС Юрайт).

### **в) нормативно-правовые акты (Источник СПС КонсультантПлюс)**

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.06.02 №86-ФЗ// Справочно-правовая система КонсультантПлюс
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.90 №395-1// Справочно-правовая система КонсультантПлюс
3. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ// Справочно-правовая система КонсультантПлюс
4. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19.06.12 №383-П

### **г) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru>).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (<http://www.cbr.ru>).
6. Информационный портал о банках и банковских услугах. Банки.ру (<http://www.banki.ru>).
7. Сайт Ассоциации российских банков (<https://arb.ru>).

## **8. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Число посадочных мест в лекционной аудитории больше либо равно списочному составу потока, а в аудитории для практических занятий (семинаров) – списочному составу группы обучающихся.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита, канд. экон.  
наук



Л.Н. Назарова

*(подпись)*

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Банковское дело»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине «Банковское дело»**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1. Контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущей аттестации**

**Тема 1. Сущность банка и экономические основы его деятельности**

**Вопросы для устного опроса** (очная форма обучения)

Современные представления о сущности банка.

1. Особенности и принципы банковской деятельности.
2. Банковские операции и сделки.
3. Банковские услуги и продукты
4. Инфраструктура коммерческого банка.
5. Содержание ФЗ "О банках и банковской деятельности»

**Тема 2. Создание кредитных организаций и их структурных подразделений**

**Вопросы для устного опроса** (очная форма обучения)

1. Законодательные акты и нормативные положения, регулирующие процесс создания и ликвидации банка
2. Процесс создания кредитной организации
3. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии.
4. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ. Ликвидация кредитной организации

**Тема 3. Организация банковской деятельности**

**Вопросы для устного опроса**

1. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
2. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений. Линейные модели организационных структур банка.
3. Матричные модели организационных структур банка

**Контрольная работа по 1-3 темам курса**

1. Определение кредитной организации по ФЗ
2. Перечислите принципы банковской деятельности
3. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации
4. Факторы, влияющие на структуру аппарата управления банка

**Тема 4. Ресурсы коммерческого банка**

**Вопросы для устного опроса**

1. Понятие и состав ресурсов коммерческого банка.



2. Понятие, состав и функции собственного капитала банка.
3. Формирование капитала банка
4. Достаточность собственного капитала банка
5. Привлеченные депозитные средства банков.
6. Порядок осуществления депозитных операций
7. Недепозитные средства

#### **Задачи**

1. 4 апреля вкладчик положил на срочный депозит 50 тыс. руб. на 180 дней под 8 процентов годовых. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока действия договора?

2. Сумма вклада 60 000 рублей, вклад открыт на 3 месяца. Проценты начисляются ежемесячно, с капитализацией. Процентная ставка 6 % годовых. Какую сумму получит вкладчик в день окончания срока договора?

### **Тема 5. Лизинговые операции банков**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Сущность и классификация лизинга.
2. Этапы лизинга.
3. Содержание договора лизинга.
4. Методика расчета лизинговых платежей.

#### **Задача**

Стоимость имущества - предмета договора - 72,0 млн. руб.

Срок договора - 2 года.

Норма амортизационных отчислений на полное восстановление - 10% годовых.

Процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем на приобретение имущества - 20% годовых.

Величина использованных кредитных ресурсов - 72,0 млн. руб.;

Процент комиссионного вознаграждения лизингодателю - 12% годовых.

Определите размер амортизационных отчислений, плату за используемые кредитные ресурсы и комиссионное вознаграждение лизингодателю за первый год.

#### **Контрольная работа по 4 и 5 темам**

1. Что такое ресурсы коммерческого банка?
2. Дайте характеристику резервного капитала (фонда)
3. Определение лизинга
4. Банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 3 года. Сумма вклада 30 тыс. руб. Процентная ставка 6 % годовых. Раз в год производится капитализация начисленных процентов. Выплата процентов по истечении срока договора. Какую сумму получит вкладчик по окончании срока договора?

### **Тема 6. Организация процесса банковского кредитования**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Этапы процесса кредитования.
2. Содержание кредитного договора.
3. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
4. Требования к процессу выдачи банком и возврата клиентом кредита.
5. Методы кредитования.
6. Ссудный счет.

7. Формы обеспечения возвратности кредита.
8. Кредитная политика банка

### **Тема 7. Организация отдельных видов кредитов юридическим лицам**

#### **Вопросы для устного опроса**

1. Целевые кредиты.
2. Порядок осуществления кредитных операций
3. Кредитование по овердрафту.
4. Кредитование в форме открытия кредитной линии.
5. Вексельные кредиты.
6. Синдицированные кредиты

#### **Задача**

Студентам предлагается решить **большую сквозную комплексную задачу**, отражающую разные стадии процесса кредитования юридического лица:

- проверку представленных им документов и определения возможности выдачи ему кредита;
- заполнение кредитного договора;
- отражения процесса выдачи кредита;
- формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- начисления процентов при своевременном и несвоевременном погашении кредита;
- изменения размера резерва на возможные потери по ссудам.

### **Тема 8. Потребительское кредитование**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Содержание ФЗ « О потребительском кредите (займе)»
2. Организация процесса потребительского кредитования.
3. Целевые потребительские кредиты.
4. Нецелевые кредиты на текущее потребление.
5. Ипотечное жилищное кредитование

#### **Контрольная работа по 6-8 темам**

1. Разновидности целевых кредитов
2. Стандартные требования к заемщикам - физическим лицам
3. Обязанности банка (в кредитном договоре)
4. Банк выдал юридическому лицу кредит в сумме 100 млн. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых. Определите полученный банком доход.

### **Тема 9. Организация безналичных расчетов между юридическими лицами в коммерческом банке**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Нормативные документы, регулирующие порядок осуществления переводов денежных средств
2. Значение и принципы организации безналичных расчетов.
3. Расчетные счета
4. Расчетные документы.
5. Способы платежа.
6. Очередность платежей.

7. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями, их преимущества и недостатки
8. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и инкассовыми поручениями.
9. Расчеты по аккредитивам.
10. Расчеты чеками.

### **Тема 10. Кассовые операции коммерческого банка**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
2. Порядок приема и выдачи наличных денег.
3. Порядок расчета лимита кассы
4. Доставка и инкассация денежной наличности.

#### **Задача**

Наличная выручка ООО "Рассвет" от продажи товаров за расчетный период с 01.09.2017 по 30.11.2017 (91 рабочий день) составила 2 385 648 руб. Выручка сдается ежедневно (один раз в день). Рассчитайте лимит остатка наличных денег в кассе с учетом объемов поступлений.

### **Тема 11. Операции коммерческого банка с ценными бумагами**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
2. Операции с векселями
3. Формирование портфеля ценных бумаг
4. Брокерские операции кредитных организаций.
5. Операции доверительного управления.
6. Депозитарная деятельность кредитных организаций

### **Тема 12. Валютные операции банков**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Сущность валютных операций банков.
2. Субъекты валютных отношений.
3. Виды валютных операций.
4. Открытия и ведение валютных счетов клиентов.
5. Порядок осуществления купли-продажи валюты.

### **Тема 13. Современные способы банковского обслуживания**

#### **Вопросы для устного опроса (очная форма обучения)**

1. Организация работы с банковскими картами.
2. Дистанционное банковское обслуживание:
  - home banking («Домашний банкир» или «Клиент—Банк»).
  - интернет-банкинг,
  - телебанкинг (мобильный банкинг)

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

**Критерии оценки ответов на устные вопросы по шкале зачтено / не зачтено**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

### **Критерии оценки знаний за решение задач**

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты;

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

### **Критерии оценки контрольной работы**

Оценка «отлично» выставляется, если письменные ответы на вопросы даны в полном объеме и на высоком теоретическом уровне, изложение материала логичное, аргументированное, с опорой на первоисточник. Задача решена без ошибок

Оценка «хорошо» выставляется, если ответы на вопросы содержат неприципиальные погрешности. Задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах были допущены отдельные принципиальные ошибки, выявлен невысокий уровень владения материалом. - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответы не соответствуют параметрам, приведенным выше, ход решения задачи не правилен, задача не решена, или студент отказался от выполнения контрольной работы.

### **Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения**

Вопросы для самостоятельного изучения (для студентов заочной формы обучения) – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим письменным ответом, представленным преподавателю во время индивидуальных или групповых консультаций.

Оценка «отлично» выставляется, если письменные ответы на вопросы даны в полном объеме и на высоком теоретическом уровне, изложение материала логичное, аргументированное, с опорой на первоисточник. Как правило, отличная оценка выставляется студентам, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, знающим точки зрения различных авторов и умеющим их анализировать.

Оценка «хорошо» выставляется, если письменные ответы на вопросы содержат неприципиальные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если в ответах были допущены отдельные принципиальные ошибки, выявлен невысокий уровень владения материалом.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если ответы не соответствуют параметрам, приведенным выше. Такой оценки заслуживают письменные ответы студентов, носящие не систематизированный, отрывочный, поверхностный характер, когда студент не понимает существа излагаемых им вопросов.

## 1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

### Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Современные представления о сущности банка.
2. Особенности и принципы банковской деятельности.
3. Банковские операции и сделки.
4. Банковские услуги и продукты.
5. Банковская инфраструктура.
6. Понятие, признаки и типы клиентов банка.
7. Создание кредитной организации.
8. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии.
9. Открытие (закрытие) подразделений кредитной организации на территории РФ.
10. Ликвидация кредитной организации.
11. Задачи и принципы организации банковской деятельности.
12. Структура аппарата управления банка и задачи его основных подразделений.
13. Линейные модели организационных структур банка.
14. Матричные модели организационных структур банка.
15. Понятие и состав ресурсов коммерческого банка.
16. Понятие, состав и функции собственного капитала банка.
17. Формирование капитала банка.
18. Достаточность собственного капитала банка.
19. Привлеченные депозитные средства банков.
20. Недепозитные средства.
21. Этапы лизинга.
22. Содержание договора лизинга.
23. Методика расчета лизинговых платежей.
24. Этапы процесса кредитования.
25. Содержание кредитного договора.
26. Принципы и методы кредитования. Ссудные счета.
27. Формы обеспечения возвратности кредита.
28. Формирование резерва на возможные потери по ссудам.
29. Требования к процессу выдачи банком и возврата клиентом кредита.
30. Кредитная политика банка.
31. Целевые кредиты.
32. Кредитование по овердрафту.
33. Кредитование в форме открытия кредитной линии.
34. Вексельные кредиты.
35. Синдицированные (консорциальные) кредиты.
36. Организация процесса потребительского кредитования.
37. Целевые потребительские кредиты.
38. Нецелевые кредиты на текущее потребление.
39. Ипотечное жилищное кредитование.
40. Расчеты платежными поручениями.
41. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
42. Расчеты инкассовыми поручениями.
43. Расчеты по аккредитивам.
44. Факторинговые операции банков.
45. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
46. Порядок приема и выдачи наличных денег.

47. Доставка и инкассация денежной наличности.
48. Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
49. Операции с векселями.
50. Инвестиционная политика банка. Формирование портфеля ценных бумаг.
51. Брокерские операции кредитных организаций.
52. Операции доверительного управления.
53. Депозитарная деятельность кредитных организаций.
54. Валютные операции банков.
55. Расчеты с использованием банковских карт.
56. Дистанционное банковское обслуживание.

### Экзаменационный тест

1. Выберите операцию, которая не определяет сущность банка в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности»

- 1) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- 2) осуществление операций с драгоценными металлами и камнями
- 3) привлечение во вклады денежных средств физических и юрид. лиц
- 4) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Что не относится к принципам банковской деятельности

- 1) взаимная заинтересованность банка и клиента
- 2) платность
- 3) ориентация на запросы клиентов
- 4) посредничество в кредите

3. Что относится к сделкам, которые в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» может совершать кредитная организация:

- 1) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- 2) лизинговые операции
- 3) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам
- 4) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

4. Что означает принцип «работа в пределах реально имеющихся ресурсов»:

- 1) соответствие по срокам привлечения и размещения ресурсов
- 2) соответствие по суммам привлеченных и размещенных ресурсов
- 3) соответствие по срокам, суммам и платности привлеченных и размещенных средств
- 4) верно 1 и 2

5. Что не относится к функциям российских коммерческих банков:

- 1) посредничество в кредите
- 2) регулирование денежного обращения
- 3) финансирование внешней торговли
- 4) создание платежных средств
- 5) оказание консультационных услуг

6. Какие факторы не влияют на структуру аппарата управления банком:

- 1) численность персонала
- 2) уровень специализации банка
- 3) необходимость экономии на затратах

4) нет правильного ответа

7. Банк России предъявляет следующие требования к источникам средств, вносимым учредителями в уставный капитал банка:

- 1) они могут быть привлечены учредителем на рынке капиталов
- 2) они должны быть собственными средствами учредителей
- 3) они могут быть привлечены посредством банковского кредита
- 4) они могут быть привлечены от партнеров учредителей

8. В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» Банк России обязан отозвать лицензию у банка, если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже:

- 1) 2%
- 2) 4%
- 3) 6%
- 4) 8%
- 5) 10%

9. На какой срок банку выдается лицензия:

- 1) на три года
- 2) на пять лет
- 3) на десять лет
- 4) без ограничения срока

10. В банке открыт вклад с ежемесячной капитализацией процентов на сумму 50 тыс. руб., процентная ставка 6%. Определите доход по вкладу за два месяца:

- 1) 180 руб.
- 2) 501,25 руб.
- 3) 6180 руб.
- 4) нет правильного ответа

11. В соответствии с «Положением о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» величина собственных средств (капитала) кредитных организаций - это:

- 1) сумма основного и дополнительного капиталов за вычетом ряда показателей
- 2) сумма основного и добавочного капитала
- 3) сумма базового капитала за вычетом ряда показателей и добавочного капитала за вычетом ряда показателей

12. Обыкновенная акция коммерческого банка дает право на:

- 1) дивиденды
- 2) дивиденды и участие в управлении
- 3) дивиденды, участие в управлении, ликвидационную стоимость
- 4) дивиденды, участие в управлении, приобретение облигаций банка с дисконтом

13. Что из перечисленного не относится к ресурсам коммерческого банка:

- 1) кредиты Центрального банка
- 2) кредит юридическому лицу
- 3) вклады населения
- 4) уставный капитал

14. Активные операции банка - это:

- 1) операции банка по размещению собственных, привлеченных и заемных средств с целью получения прибыли
- 2) операции банка по привлечению денежных средств и размещению их от своего имени и за свой счет
- 3) операции, которые банк выполняет от имени и по поручению своих клиентов

- 4) любые операции банка, связанные с получением комиссионных
- 5) операции банка по формированию денежных ресурсов

15. Кто в соответствии с ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» может быть лизингодателем:

- 1) физическое лицо
- 2) юридическое лицо
- 3) физическое или юридическое лицо

16. Какие подразделения и работники не принимают участия в процессе предоставления овердрафта заемщику:

- 1) юридический отдел
- 2) кредитный отдел
- 3) бухгалтерия
- 4) служба экономической безопасности
- 5) кредитный комитет
- 6) нет правильного ответа

17. Что из перечисленного не относится к документам, регламентирующим деятельность персонала банка:

- 1) положения об отделах и службах
- 2) квалификационные характеристики работников
- 3) должностные инструкции работников
- 4) нет правильного ответа

18. Особенность автокредитования:

- 1) обязательное страхование
- 2) анализ кредитоспособности заемщика
- 3) 3.предоставление кредита в руб. или в валюте
- 4) нет правильного ответа

19. Более дешевый для заемщика способ погашения кредита по кредитной карте:

- 1) через банкоматы других банков
- 2) банковским переводом
- 3) через банкомат банка-кредитора

20. Заемщик взял в банке кредит в сумме 360 тыс. руб. сроком на 1 год под 12% годовых. Кредит погашается ежемесячно равными долями с уплатой процентов. Какую сумму заемщик должен заплатить за первый месяц?

- 1) 33,6 т.р.
- 2) 69,6 т.р.
- 3) 63 т.р.
- 4) 43,2 т.р.
- 5) нет правильного ответа

21. Какими способами не может погашаться кредит:

- 1) на основании платежного поручения заемщика с его счета
- 2) на основании платежного требования банка со счета заемщика
- 3) путем перевода средств через предприятия связи
- 4) на основании платежного поручения банка



22. Какая операция не осуществляется при расчетах платежными поручениями (ПП) при предварительной оплате:

- 1) сдача ПП в банк
- 2) выписка ПП плательщиком
- 3) сообщение о зачислении средств
- 4) нет правильного ответа

23. В каких расчетах инициатором платежа выступает получатель средств:

- 1) платежными требованиями
- 2) аккредитивами
- 3) платежными поручениями
- 4) векселями

24. Преимущество лизинга для лизингополучателя:

- 1) получение дохода
- 2) снижение рисков
- 3) расширение сбыта продукции
- 4) временное право пользования
- 5) возможность опробовать имущество

25. Стоимость оборудования 60 млн. руб. Срок договора 2 года. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление = 10%. Величина использованных кредитных ресурсов – 60 млн. руб. Процентная ставка по кредиту 18%. Дополнительные услуги лизингодателя – 4 млн. руб. Ставка НДС – 18%. Комиссионное вознаграждение лизингодателя 6% годовых. Рассчитайте размер комиссионного вознаграждения за первый год в соответствии с «Методическими рекомендациями по расчету лизинговых платежей»

- 1) 3,42 млн. руб.
- 2) 3,6 млн. руб.
- 3) 3,24 млн. руб.
- 4) Нет правильного ответа

26. Совокупность материально-технических процедур, заключающихся в приёме, хранении и выдаче наличных денежных средств – это:

- 1) расчётные операции
- 2) ссудные операции
- 3) валютные операции
- 4) депозитные операции
- 5) кассовые операции

27. Кто устанавливает лимит кассы организации:

- 1) сама организация
- 2) банк
- 3) организация по согласованию с банком

28. Сверх лимита кассы предприятия имеют право хранить в своей кассе денежные средства только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше:

- 1) одного дня
- 2) трёх дней
- 3) пяти дней
- 4) десяти дней

29. Какой вид деятельности не может осуществлять банк в России:

- 1) брокерская деятельность
- 2) депозитарная деятельность
- 3) дилерская деятельность
- 4) деятельность по организации торговли на РЦБ

30. Что не относится к деятельности банков как инвесторов на рынке ценных бумаг

- 1) продажа ценных бумаг
- 2) первичное размещение собственных ценных бумаг
- 3) получение процентов по ценным бумагам
- 4) участие в управлении акционерным обществом — эмитентом

## **2. Перечень компетенций, этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания**

### **2.1 Шкала оценивания сформированности компетенций и ее описание**

Оценивание уровня сформированности компетенций в процессе освоения дисциплины осуществляется по следующей трехуровневой шкале:

**Пороговый уровень** - предполагает отражение тех ожидаемых результатов, которые определяют минимальный набор знаний и (или) умений и (или) навыков, полученных студентом в результате освоения дисциплины. Пороговый уровень является обязательным уровнем для студента к моменту завершения им освоения данной дисциплины.

**Продвинутый уровень** - предполагает способность студента использовать знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, полученные при освоении дисциплины, для решения профессиональных задач. Продвинутый уровень превосходит пороговый уровень по нескольким существенным признакам.

**Высокий уровень** - предполагает способность студента использовать потенциал интегрированных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, полученных при освоении дисциплины, для творческого решения профессиональных задач и самостоятельного поиска новых подходов в их решении путем комбинирования и использования известных способов решения применительно к конкретным условиям. Высокий уровень превосходит пороговый уровень по всем существенным признакам.

**2.2 Перечень компетенций, этапы их формирования,  
описание показателей и критериев оценивания компетенций  
на различных этапах их формирования**

Код компетенции	Форма контроля	Этапы формирования (№ темы (раздела))	Показатели оценивания	Шкала и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования		
				Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Профессиональные компетенции</b>						
ПК-22	Устный опрос, решение задач, контрольная работа, вопросы для самостоятельного изучения, экзамен	1-13	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ;</li> <li>- порядок осуществления банковских операций.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности.</li> </ul> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расчетов процентов по вкладам и кредитам, лизинговых платежей, лимита кассы.</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом, но не системно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ;</li> <li>- порядок осуществления банковских операций.</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но не системно, применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности.</p> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но не системно, <b>навыками</b> расчетов процентов по вкладам и кредитам, лизинговых платежей, лимита кассы.</p>	<p><b>Знает</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ;</li> <li>- порядок осуществления банковских операций.</li> </ul> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности.</p> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, <b>навыками</b> расчетов процентов по вкладам и кредитам, лизинговых платежей, лимита кассы.</p>	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность банков на территории РФ;</li> <li>- порядок осуществления банковских операций.</li> </ul> <p><b>Умеет</b> применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности.</p> <p><b>Владеет навыками</b> расчетов процентов по вкладам и кредитам, лизинговых платежей, лимита кассы.</p>

### **3. Методические рекомендации преподавателю по процедуре оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Целью процедуры оценивания является определение степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения (знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности).

Процедура оценивания степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения осуществляется с помощью методических материалов, представленных в разделе «Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций»

#### **3.1 Критерии оценивания степени овладения знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности, определяющие уровни сформированности компетенций**

Критериями оценивания степени овладения умениями и навыками, полученными в результате освоения данной дисциплины, являются критерии, описанные в таблице раздела 2.2.

Критерии оценивания формулируются исходя из следующих общих характеристик уровней:

##### **Пороговый уровень** (общие характеристики):

- владение основным объемом знаний по программе дисциплины;
- знание основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы без существенных ошибок;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении стандартных (типовых) задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- знание базовых теорий, концепций и направлений по изучаемой дисциплине;
- самостоятельная работа на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

##### **Продвинутый уровень** (общие характеристики):

- достаточно полные и систематизированные знания в объеме программы дисциплины;
- использование основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых положениях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку;
- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

### **Высокий уровень** (общие характеристики):

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины;
- точное использование терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- безупречное владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно и творчески решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку;
- активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

### **3.2 Описание процедуры выставления оценки**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации и уровню формирования компетенции по данной дисциплине озвучиваются студентам заранее.

Экзамен проводится в форме теста.

Правила выставления оценки по итогам выполнения экзаменационного теста:

- оценка «отлично» выставляется при правильном ответе на 90 % - 100 % от общего количества вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется при правильном ответе на 70 % - 89 % от общего количества вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется при правильном ответе на 50 % - 69 % от общего количества вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется при правильном ответе менее чем на 50% от общего количества вопросов.

В зависимости от оценки, полученной в ходе промежуточной аттестации, определяется уровень сформированности компетенции по окончании освоения дисциплины.

Высокий уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «отлично».

Продвинутый уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «хорошо».

Пороговый уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «удовлетворительно».

Уровень формирования компетенции (формируемой данной дисциплиной) ниже, чем на пороговом уровне соответствует оценке «неудовлетворительно».

## Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Банковское дело»

### Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Успешное овладение дисциплиной «Банковское дело», предусмотренное рабочей программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Банковское дело» и определяющие целевую установку. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную и необходимую для изучения предлагаемого курса. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.
- б) публикаций в экономических журналах
- в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

3. При проведении практических занятий используются устный опрос, решение задач, контрольные работы.

В процессе обучения требуемый учебный материал студенты получают на лекциях по установленному регламенту, при самостоятельном изучении предлагаемой им литературы по данной дисциплине, а также на практических (семинарских) занятиях с применением презентационных материалов, компьютерных технологий.

Преподаватель в обязательном порядке ведет учет посещаемости студентов, а так же их текущей успеваемости.

### Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов по дисциплине

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать литературу, указанную в разделе 7 данной рабочей программы.

Для подбора учебной литературы рекомендуется использовать широкий спектр интернет-ресурсов:

**1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ** ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)) - содержит библиографические записи всех видов документов, составляющих фонд библиотеки, на русском и иностранных языках. К ним относятся книжные издания; периодические издания; статьи; диссертации; авторефераты диссертаций; машиночитаемые документы; полнотекстовые электронные документы (издания ЯрГУ, диссертации; авторефераты диссертаций). Электронные каталоги работают в режиме реального времени и предоставляют информацию о количестве экземпляров и местонахождении каждого экземпляра документа.

**2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт»** (<https://www.biblio-online.ru>) - это виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по экономическим, юридическим, гуманитарным, инженерно-техническим и естественно-научным направлениям и специальностям. На сегодняшний день портфель издательства включает в себя более 3000 наименований учебной литературы для ВПО и СПО. Для пользователей ЯрГУ им. П. Г. Демидова открыт полнотекстовый доступ ко всем книгам с возможностью цитирования и создания закладок. Работать с ресурсом можно из сети университета или удаленно, предварительно зарегистрировав свой личный кабинет, находясь внутри сети вуза. [Ссылки на литературу из данного сервиса приведены в разделе 7 данной рабочей программы.](#)

**3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Перспект»** (<http://ebs.prospekt.org/>) - самостоятельный проект издательства "Перспект". Содержит издания по различным отраслям знания (гуманитарные науки, естественные и технические науки, юридическая литература, экономическая литература, иностранные языки). Электронная библиотека содержит издания, подготовленные ведущими специалистами и авторскими коллективами страны. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, энциклопедии, словари и справочники, выпускаемые издательством Перспект. Большинство учебников рекомендовано Министерством образования и науки Российской Федерации и Учебно-методическими объединениями Российской Федерации при вузах. Для работы в сети университета необходимо нажать "Вход по IP адресу" Для удаленной работы требуются Логин и Пароль, которые можно получить в библиотеке (e-mail [eresurs@uniyar.ac.ru](mailto:eresurs@uniyar.ac.ru)). Затем зарегистрировать уникальный студ. аккаунт. Сервис используется для самостоятельного поиска учебных изданий в разрезе тем данной дисциплины.

**4. Научная электронная библиотека (НЭБ)** (<http://elibrary.ru>) – это крупнейший российский информационный портал, содержащий рефераты и полные тексты более 12 млн. научных статей и публикаций. ЯрГУ выписывает в электронном виде 66 журналов, более 2 500 наименований журналов на английском и русском языках находятся в свободном доступе. Для работы с полными текстами необходимо зарегистрироваться. Доступ к полным текстам журналов в сети университета. Сервис используется для самостоятельного поиска научных публикаций в разрезе тем данной дисциплины.

Кроме того, с учетом специфики дисциплины наиболее оперативная и аналитическая информация по банковскому делу размещена на сайтах:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) (<http://www.cbr.ru>).
2. Информационный портал о банках и банковских услугах. Банки.ру (<http://www.banki.ru>).
3. Сайт Ассоциации российских банков (<https://arb.ru>).