

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»
Институт профессионального образования



ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение: институт профессионального
образования

Должность: директор института

Дата: 05.08.2026 10:51:47

Сьянова Татьяна Юрьевна

Рабочая программа дисциплины

Основы банковского дела

Специальность «38.02.07 Банковское дело»

Присваиваемая квалификация
"Специалист банковского дела"

Формы обучения
очная

Документ подписан электронной подписью
Яковлев Алексей Николаевич

Кемерово 2026 г.

Ректор
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "КУЗБАССКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Т.Ф.
ГОРБАЧЕВА"

008AC3F1D5F988C83BF589283F4A0208EB

Подписано: 16.09.2026 15:33 (UTC+7)

Рабочую программу составил:

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение: кафедра финансов и кредита

Должность: доцент (к.н., спд)

Дата: 22.05.2026 01:17:07

Шевелева Оксана Борисовна

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов и кредита

Протокол № 10 от 14.05.2026

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение:

Должность:

Дата: 05.08.2026 10:51:50

Согласовано цикловой-методической комиссией по направлению подготовки (специальности)
38.02.07 Банковское дело

Протокол № 1 от 18.05.2026

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение: институт экономики и управления

Должность: директор института

Дата: 28.05.2026 17:09:01

Кудреватых Наталья Владимировна

Согласовано заместителем директора по УР ИПО

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение: институт профессионального образования

Должность: заместитель директора по учебной работе

Дата: 17.06.2026 12:22:24

Полуэктова Наталья Сергеевна

Согласовано заместителем директора по МР ИПО

ПОДПИСАНО ЭП КУЗГТУ

Подразделение: институт профессионального образования

Должность: заместитель директора по методической работе

Дата: 26.06.2026 16:38:38

Бекшенева Ксения Игоревна

1. Общая характеристика рабочей программы дисциплины

1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Учебная дисциплина «Основы банковского дела» обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

1.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование:
общих компетенций:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Знать: основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном контексте

алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях

методы работы в профессиональной и смежных сферах

структуру плана для решения задач

порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и контексте

анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части

определять этапы решения задачи

выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы

составлять план действия

определять необходимые ресурсы

владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах

реализовывать составленный план

оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Знать: содержание актуальной нормативно-правовой документации

современную научную и профессиональную терминологию

возможные траектории профессионального развития и самообразования

порядок выстраивания презентации

Уметь: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности

применять современную научную профессиональную терминологию

определять источники финансирования

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

Знать: значимость профессиональной деятельности по специальности

Уметь: описывать значимость своей специальности

профессиональных компетенций:

ПК 1.8 реализовывать российские и международные правовые нормы в области банковского дела, применять в профессиональной деятельности банковское законодательство

Знать: российские и международные правовые нормы в области банковского дела *Уметь:* применять в профессиональной деятельности банковское законодательство *Иметь практический опыт:* применения в профессиональной деятельности банковского законодательства

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен**Знать:**

- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном контексте

- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях
- методы работы в профессиональной и смежных сферах
- структуру плана для решения задач
- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
- содержание актуальной нормативно-правовой документации
- современную научную и профессиональную терминологию
- возможные траектории профессионального развития и самообразования
- порядок выстраивания презентации
- значимость профессиональной деятельности по специальности
- российские и международные правовые нормы в области банковского дела

Уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и контексте
- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части
- определять этапы решения задачи
- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы
- составлять план действия
- определять необходимые ресурсы
- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах
- реализовывать составленный план
- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности

- применять современную научную профессиональную терминологию
 - определять источники финансирования
 - описывать значимость своей специальности
 - применять в профессиональной деятельности банковское законодательство
- Иметь практический опыт:**
- применения в профессиональной деятельности банковского законодательства

2. Структура и содержание дисциплины**2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы**

Форма обучения	Количество часов		
	ОФ	ЗФ	ОЗФ
Курс 2 / Семестр 4			
Объем дисциплины	76		
в том числе:			
лекции, уроки	30		
лабораторные работы			
практические занятия	20		
Консультации			
Самостоятельная работа	26		
Промежуточная аттестация			
Индивидуальное проектирование			
Форма промежуточной аттестации	дифференцированный зачет		

2.2 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Тема 1.	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	
	Лекции	8
	Лекция 1.1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.	2
	Лекция 1.2. Федеральные законы РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.	2
	Лекция 1.3. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика.	2
	Лекция 1.4. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»	2
	Практические занятия	6
	Практическое занятие № 1. Этапы развития российской банковской системы	2
	Практическое занятие № 2. Анализ динамики ключевой ставки Банка России	2
	Практическое занятие № 3. Кредитная организация как основной элемент банковской системы	2
	Самостоятельная работа обучающихся	4
	Работа с нормативно-правовыми актами.	2
	Электронный ресурс Банка России - Режим доступа http://www.cbr.ru/ .	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Тема 2.	Коммерческий банк (КБ) - основное звено банковской системы	
	Лекции	10
	Лекция 2.1. Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента.	2
	Лекция 2.2. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.	2
	Лекция 2.3. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности.	2
	Лекция 2.4. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков.	2
	Лекция 2.5. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере	2
	Практические занятия	2
	Практическое занятие № 4. Структура баланса банка	2
	Самостоятельная работа обучающихся	2
	Управление доходами и расходами КБ. Классификация активов и пассивов банка.	2
Тема 3.	Расчетно-кассовые операции	
	Лекции	4
	Лекция 3.1. Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др.	2
	Лекция 3.2. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.	2
	Практические занятия	4
	Практическое занятие № 5. Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета.	2
	Практическое занятие № 6. Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта.	2
	Самостоятельная работа обучающихся	2
	Основные виды услуг, предлагаемых клиентам коммерческими банками. Объекты банковской тайны.	2

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
Тема 4.	Организация кредитного процесса	
	Лекции	2
	Лекция 4.1. Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	2
	Практические занятия	2
	Практическое занятие № 7. Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика.	2
	Самостоятельная работа обучающихся	2
	Работа банков с проблемными кредитами.	2
Тема 5.	Управление рисками в банковской деятельности	
	Лекции	2
	Лекция 5.1. Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие и будущие.	2
	Практические занятия	4
	Практическое занятие № 8. Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный.	2
	Практическое занятие № 9. Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям).	2
	Самостоятельная работа обучающихся	2
	Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям) по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, по реализации выявленных отклонений.	2
Тема 6.	Ликвидность коммерческого банка	4

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах
	<i>Лекция 6.1.</i> Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов.	2
	<i>Лекция 6.2.</i> Анализ финансового состояния коммерческого банка	2
	Практические занятия	2
	<i>Практическое занятие № 10.</i> Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью.	2
	Самостоятельная работа обучающихся	2
	Кредитование кредитных организаций Банком России в целях регулирования их ликвидности.	2
Консультации		6
Промежуточная аттестация в форме экзамена		6
Всего:		76

3 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины (модуля)

3.1 Специальные помещения для реализации программы

Специальное помещение № 2312 «Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета» для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации.

Перечень основного оборудования и технических средств обучения: столы ученические, стулья ученические, стол преподавателя с ящиками для хранения, стул преподавателя, шкаф для хранения учебных пособий и материалов, доска меловая, ноутбук, мультимедийный проектор, плакаты по дисциплинам, наглядные учебные пособия

Специальное помещение № 2204 представляет собой помещение для организации самостоятельной и воспитательной работы.

Перечень основного оборудования и технических средств обучения: посадочные места для обучающихся, компьютеры, с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации.

3.2 Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1 Основная литература

1. Мартыненко, Н. Н. Банковское дело: учебник для СПО / Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. ; Под ред. Мартыненко Н. Н.. – 3-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 524 с. – ISBN 978-5-534-16709-2. – URL: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-568548> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

2. Банковское дело: учебник и практикум для СПО / Под ред. Боровковой В. А.. – 7-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 606 с. – ISBN 978-5-534-16819-8. – URL: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-568558> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

3.2.2 Дополнительная литература

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2025. – 158 с. – ISBN 978-5-394-06273-5. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2227359> (дата обращения: 27.03.2026). – Режим доступа: по подписке.

2. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие для вузов / В. Л. Киреев. — 4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 208 с. — ISBN 978-5-507-52121-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/438563> (дата обращения: 07.02.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Ларина, О. И. Банковское дело. практикум: учебник для СПО / Ларина О. И.. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 234 с. – ISBN 978-5-534-11427-0. – URL: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-praktikum-561957> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

4. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для СПО / Пеганова О. М.. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 449 с. – ISBN 978-5-534-18596-6. – URL: <https://urait.ru/book/bankovskoe-delo-567387> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

3.2.3 Методическая литература

1. Методические рекомендации по организации учебной деятельности обучающихся КузГТУ / ФГБОУ ВО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. приклад. информ. технологий ; сост. Л. И. Михалева. – Кемерово : КузГТУ, 2017. – 32 с. – URL: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=553> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

2. Методические указания по оформлению отчетов по практике, курсовых работ (проектов) и дипломных проектов (работ) : для всех специальностей СПО / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева ; Кафедра информатики и информационных систем, составители: Н. С. Полуэктова, Т. С. Семенова. – Кемерово : КузГТУ, 2022. – 1 файл (762 Кб). – URL: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=10478> (дата обращения: 07.02.2026). – Текст : электронный.

3.2.4 Интернет ресурсы

1. а) Электронная библиотека КузГТУ. – Текст: электронный // Научно-техническая библиотека Кузбасского государственного технического университета им. Т. Ф. Горбачева : сайт. – Кемерово, 2001. – URL: <https://elib.kuzstu.ru/> (дата обращения: 24.10.2024). – Текст: электронный.

б) Портал.КузГТУ : Автоматизированная Информационная Система (АИС) : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://portal.kuzstu.ru/> (дата обращения: 24.10.2024). – Режим доступа: для авториз. пользователей. –

Текст: электронный.

с) Электронное обучение : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т.Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://el.kuzstu.ru/> (дата обращения: 24.10.2024). – Режим доступа: для авториз. пользователей КузГТУ. – Текст: электронный.

2. Электронные издания

а) Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru/>.

б) Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru/>.

в) Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.

г) Электронно-библиотечная система «Znanium». Режим доступа <https://znanium.com/>.

д) Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа <https://biblio-online.ru/>.

3. Дополнительные источники

а) Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) - Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

б) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция) - Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в объеме, установленном в разделе 2 настоящей программы дисциплины (модуля).

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения,

оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КузГТУ.

5. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

5.1 Паспорт фонда оценочных средств

№	Наименование разделов дисциплины	Содержание (темы) раздела	Код компетенции	Знания, умения, практический опыт, необходимые для формирования соответствующей компетенции	Форма текущего контроля знаний, умений, практического опыта, необходимых для формирования соответствующей компетенции
1	Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия	Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ. Стандарт СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»	ОК 03	Знать: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию; возможные траектории профессионального развития и самообразования; порядок выстраивания презентации Уметь: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям

2	Коммерческий банк (КБ) – основное звено банковской системы	Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере	ОК 06	Знать: значимость профессиональной деятельности по специальности Уметь: описывать значимость своей специальности	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
			ОК 3	Знать: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современную научную и профессиональную терминологию Уметь: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять источники финансирования	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям

3	Расчетно-кассовые операции	Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.	ОК 1	Знать: основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
---	----------------------------	---	------	---	--

4	Организация кредитного процесса	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	ПК 1.8	Знать: российские и международные правовые нормы в области банковского дела Уметь: применять в профессиональной деятельности банковское законодательство Иметь практически опыт: применения в профессиональной деятельности банковского законодательства	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
---	---------------------------------	---	--------	--	--

5	Управление рисками в банковской деятельности	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	ОК 1	Знать: основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
---	--	--	------	---	--

6	Ликвидность коммерческого банка	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	ОК 1	Знать: основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности Уметь: распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям
---	---------------------------------------	--	------	---	--

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

5.2.1 Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по темам дисциплины заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защите отчетов по практическим занятиям, тестировании.

Опрос по контрольным вопросам:

При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы:

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;
- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой вопрос;
- 60-79 баллов - при правильном и неполном ответе только на один из вопросов;
- 0-59 баллов - при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Оценка	неуд.	удовл.	хорошо	отлично

Примерный перечень контрольных вопросов:

Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия

1. Дайте определение банковской системы.
2. Какова структура банковской системы Российской Федерации?
3. Опишите процесс формирования российской банковской системы.
4. Дайте определение коммерческого банка.
5. Каковы функции коммерческих банков?
6. Каковы особенности функционирования небанковских кредитных организаций?
7. Охарактеризуйте основное содержание Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности».
8. Охарактеризуйте основное содержание Федерального закона РФ «О Центральном банке РФ».
9. Приведите примеры норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.
10. Какова роль Банка России в управлении банковской системой?
11. Назовите функции Центрального банка РФ.
12. Приведите примеры инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Тема 2. Коммерческий банк (КБ) - основное звено банковской системы

1. Дайте понятие банковского менеджмента.
2. Каковы направления банковского менеджмента?
3. Каковы функции банковского менеджмента?
4. Дайте характеристику видов банковского менеджмента.
5. Дайте понятие банковского маркетинга.
6. Каковы задачи банковского маркетинга?
7. Каковы основные функции коммерческих банков?
8. Назовите виды доходов и расходов коммерческого банка.
9. Приведите примеры пассивных и активных операций коммерческих банков.
10. Приведите примеры банковского продукта, банковской услуги.

Тема 3. Расчетно-кассовые операции

1. Что такое договор банковского счета и каковы его основные элементы?
2. Дайте понятие платежного поручения.
3. Дайте понятие платежного требования-поручения.
4. Что такое аккредитив? Каковы его виды?
5. Какова особенность расчетов по инкассо?
6. Что такое межбанковский клиринг?
7. Каким образом банк осуществляет контроль за соблюдением расчетной дисциплины?
8. Каковы особенности осуществления кассовых операций?
9. Каков механизм осуществления кассовых операций?
10. Каким образом происходит кассовое обслуживание банками юридических лиц?

Тема 4. Организация кредитного процесса

1. Какова законодательная база по кредитованию?

2. Охарактеризуйте принципы банковского кредитования.
3. Опишите порядок выдачи кредита.
4. Опишите порядок погашения кредита.
5. Дайте характеристику видов обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование).

6. Каким образом осуществляется контроль целевого использования кредитных средств?

7. Дайте понятие кредитного досье.

8. Каким образом осуществляется формирование кредитного досье?

Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности

1. Дайте понятие риска.

2. Приведите примеры внешних и внутренних рисков.

3. Что такое шкала рисков?

4. Что такое полный, умеренный и низкий риск?

5. Каковы методы регулирования рисков?

6. Что такое прошлые, текущие и будущие риски?

7. Что представляет собой низкий риск?

8. Каким образом осуществляется управление рисками в банковской деятельности?

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка

1. Приведите примеры нормативов ликвидности кредитных организаций.

2. Дайте классификацию банковских активов по степени риска.

3. В чем состоит содержание понятия «ликвидность коммерческого банка»?

4. Какие факторы оказывают влияние на ликвидность банка?

5. Каким образом осуществляется государственное регулирование ликвидности банка?

6. Раскройте экономическую зависимость между показателями деятельности банка: доходностью, ликвидностью, риском, платежеспособностью.

7. Что такое финансовое состояние коммерческого банка?

8. С помощью каких показателей можно провести оценку финансового состояния банка?

9. С помощью каких форм финансовой отчетности можно провести оценку финансового состояния банка?

Отчет по практическим заданиям (далее - задания)

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате.

Содержание отчета:

1. Тема практической работы.
2. Цель работы.
3. Оформление работы.
4. Перечень нормативных документов.
5. Выводы.

Критерии оценивания:

- 60-100 баллов - при раскрытии всех разделов в полном объеме;

- 0-59 баллов - при раскрытии не всех разделов, либо при оформлении разделов в неполном объеме.

Шкала оценивания

Количество баллов	0-59	60-100
Оценка	не зачтено	зачтено

Процедура защиты отчетов по заданиям:

Оценочными средствами для текущего контроля по защите отчетов являются контрольные вопросы.

Обучающимся будет устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;

- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;

- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;

- 0-59 баллов - при отсутствии правильного ответа на вопросы.

Шкала оценивания

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Оценка	неуд.	удовл.	хорошо	отлично

Цель и содержание практических занятий

Практическое занятие № 1. Этапы развития российской банковской системы

Цель практического занятия: изучить этапы развития банковской системы РФ.

Задание: Исследовать историю формирования банковской системы в Российской Федерации, выделив и охарактеризовав основные этапы ее становления.

Практическое занятие № 2. Анализ динамики ключевой ставки Банка России

Цель практического занятия: научиться работать с ключевой ставкой Банка России, понимать необходимость ее изменения.

Задание: На сайте ЦБ РФ найти ключевую ставку на разные даты, проанализировать динамику ставки за выбранный период, отметив какие изменения в финансово-экономической политике страны происходили в этот период (как подтверждение обоснованности изменения ключевой ставки ЦБ РФ).

Практическое занятие № 3. Кредитная организация как основной элемент банковской системы

Цель практического занятия: изучить структуру банковской системы РФ.

Задание: Изобразить схематически структуру банковской системы РФ, описать взаимосвязи отдельных элементов банковской системы с другими участниками финансового рынка РФ.

Практическое занятие № 4. Структура баланса банка

Цель практического занятия: изучить структуру баланса банка, получить навыки работы с балансом банка.

Задание: На основе данных баланса коммерческого банка провести анализ его состава и структуры. По проведенным расчетам сделать соответствующие выводы.

Практическое занятие № 5. Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета

Цель практического занятия: изучить виды счетов, открываемых в банке, получить навыки работы по открытию и закрытию банковского счета.

Задание: оформить надлежащим образом открытие и закрытие банковского счета. Деловая игра «Консультирование по оформлению банковского счета».

Практическое занятие № 6. Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта.

Цель практического занятия: изучить формы безналичных расчетов, их особенности и сферы применения.

Задание: провести сравнительный анализ различных форм безналичных расчетов, охарактеризовать сферы применения каждой формы.

Практическое занятие № 7. Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика.

Цель практического занятия: научиться проводить оценку кредитоспособности заемщика.

Задание: провести оценку кредитоспособности заемщика по исходным данным. Деловая игра «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит».

Практическое занятие № 8. Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный.

Цель практического занятия: изучить виды рисков в зависимости от банковских операций.

Задание: дать характеристику кредитному, процентному, депозитному, валютному видам рисков; выявить и оценить уровень рисков по разным видам банковских операций.

Практическое занятие № 9. Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям).

Цель практического занятия: изучить способы минимизации рисков по видам деятельности банка (по операциям), научиться разрабатывать мероприятия по снижению рисков по банковским операциям.

Задание: на основе задания, выполненного на практическом занятии № 8, разработать мероприятия по снижению рисков по различным видам деятельности банка (по операциям).

Практическое занятие № 10. Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью.

Цель практического занятия: изучить методы управления ликвидностью.

Задание: дать характеристику методов управления ликвидностью коммерческого банка.

Тестирование

Тестирование может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Банк вопросов для тестирования находится в ЭИОС КузГТУ «Moodle».

Критерии оценивания при тестировании:

Шкала оценивания

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Оценка	неуд.	удовл.	хорошо	отлично

Примеры тестовых заданий

Задание 1. Доходы от платного размещения банком в виде кредитов собственных и привлеченных ресурсов (ответ напишите двумя словами).

Задание 2. Прочитайте предложение и вставьте пропущенное слово. ____ портфеля активов – это один из методов управления кредитным риском.

Задание 3. Операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы (ответ напишите двумя словами).

Задание 4. Присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и/или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами (ответ напишите двумя словами).

Задание 5. Документ, который содержит информацию о заемщике и его кредитной истории (ответ напишите двумя словами).

Задание 6. Способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств (ответ напишите двумя словами).

Задание 7. Выберите правильный вариант ответа. Коммерческий банк выполняет функцию:

- a) кассира правительства
- b) посредника в кредите
- c) органа банковского надзора
- d) кредитора последней инстанции

5.2.2 Оценочные средства при промежуточной аттестации

Формой промежуточной аттестации является экзамен, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций. До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля. В процессе экзамена обучающемуся будет задано два вопроса.

Примерные вопросы к экзамену:

1. Банковская система и ее структура.
2. Формирование и трансформация российской банковской системы.
3. Сущность и функции банков.
4. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.
5. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности».
6. Федеральный закон «О Центральном банке РФ».
7. Нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.
8. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой.
9. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
10. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ.
11. Понятие и направления банковского менеджмента.
12. Функции и принципы банковского менеджмента.
13. Виды банковского менеджмента.
14. Понятие и задачи банковского маркетинга.
15. Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности.
16. Бухгалтерский баланс коммерческого банка.
17. Доходы и расходы коммерческого банка.
18. Пассивные и активные операции коммерческих банков.
19. Договор банковского счета и его основные элементы.

20. Формы безналичных расчетов.
 21. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины.
 22. Механизм и особенности осуществления кассовых операций.
 23. Законодательная база по кредитованию.
 24. Принципы банковского кредитования.
 25. Порядок выдачи и погашения кредита.
 26. Виды обеспечения кредита.
 27. Понятие и виды рисков.
 28. Методы регулирования рисков.
 29. Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций.
 30. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
- Критерии оценивания:
- 90-100 баллов – при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;
- 80-89 баллов – при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном ответе на второй вопрос;
- 60-79 баллов – при правильном и неполном ответе на вопросы;
- 0-59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания

Количество баллов	0-59	60-79	80-89	90-100
Оценка	неуд.	удовл	хорошо	отлично

5.2.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

При проведении текущего контроля по темам в конце занятия обучающиеся убирают все личные вещи с учебной мебели, достают листок чистой бумаги и ручку. На листке бумаги записываются Фамилия, Имя, Отчество, номер группы и дата проведения опроса. Далее преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны на листке бумаги, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы доводятся до сведения обучающихся не позднее трех учебных дней после даты проведения опроса. Если обучающийся воспользовался любой печатной или рукописной продукцией, а также любыми техническими средствами, то его ответы на вопросы не принимаются и ему выставляется 0 баллов.

При проведении текущего контроля по практическим занятиям обучающиеся представляют отчет по практическим заданиям преподавателю. Защита отчетов может проводиться как в письменной, так и в устной форме. Проведении текущего контроля по защите отчета осуществляется в конце следующего практического занятия. Преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы сразу доводятся до сведения обучающихся. Обучающийся, который не прошел текущий контроль, обязан представить на промежуточную аттестацию все задолженности по текущему контролю и пройти промежуточную аттестацию на общих основаниях. Процедура проведения промежуточной аттестации аналогична проведению текущего контроля.

6. Иные сведения и (или) материалы

1. Образовательный процесс осуществляется с использованием как традиционных, так и современных интерактивных технологий.

В рамках аудиторных занятий применяются следующие интерактивные методы:

- разбор конкретных примеров;
- мультимедийная презентация.

2. Проведение групповых и индивидуальных консультаций осуществляется в соответствии с расписанием консультаций по темам, заявленным в рабочей программе дисциплины, в период освоения дисциплины и перед промежуточной аттестацией с учетом результатов текущего контроля.