



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

И. В. Курникова

(подпись)

« 01 » сентября 20 21 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Банковское дело

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансы и кредит



## **1. Цели освоения дисциплины**

- получение базовых знаний и формирование основных навыков, составляющих содержание банковской деятельности, выбору наиболее рациональных способов ее организации;
- развитие понятийной базы в области осуществления банковских операций, как сложных экономических процессов, требующих определенного уровня квалификации его участников, а также осуществление практической подготовки обучающихся посредством выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы..

## **2. Место дисциплины в структуре ОП**

Данная дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений. Успешное освоение будет способствовать готовности студентов к прохождению учебной ознакомительной практики и преддипломной. Студент, приступивший к изучению дисциплины должен обладать знаниями в области дисциплин математического цикла, а также базовых дисциплин профессионального цикла Деньги, кредит, банки ; Финансы, а также Основ рыночной экономики и развития финансовых рынков.

### **Планируемые результаты обучения по дисциплине**

#### **3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина**

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

а) профессиональные (ПК):

способен собрать, провести анализ и мониторинг исходных данных, характеризующих банковские, бюджетные, налоговые, страховые и другие, финансовые продукты и услуги (ПК-1)

способен выбирать и применять на практике методы и средства оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика (ПК-4).

#### **3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения формируемых компетенций**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

экономическую и правовую основу деятельности коммерческого банка в рыночных условиях; основные активные и пассивные операции банка, их классификацию и группировку; сущность и значение экономических нормативов в банковской деятельности (ПК-1)

Уметь:

использовать полученные знания при решении конкретных задач изменяющейся банковской практики, при принятии управленческих решений и нести за них ответственность; выполнять операции и сделки, вытекающие из статуса банка как денежно-кредитного института; обосновать выбор методики оценки кредитоспособности клиентов банка; описывать технологии кредитования, используемые в коммерческом банке; применять нормативы и формировать целевые резервы; составлять финансовую и бухгалтерскую отчетность деятельности банка (ПК-4).



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

Иметь практический опыт/Иметь навыки:

в области понятийно-терминологическим языка теории банковского дела в практике банковской деятельности; аналитической работы ведения, организации и управления банковской деятельности в условиях рыночной экономики; составления отчета и отчетности, а также налогообложения (ПК-1; ПК-4).

#### 4. Объем и содержание дисциплины

Объем дисциплины составляет 10 зачетных единиц (360 академических часов), в т.ч. выполнение курсовой работы – 36 академических часов.

##### 4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)  Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации	6	6	4 семинар	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины
2.	Раздел I. Сущность банка и правовые основы его деятельности Сущность банка, организационные и правовые основы его построения	6	6	6	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение. Выполнение самостоятельной работы №1, тест №2.
3	Раздел II. Общие основы деятельности банка. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка и его капитальной базой.	6	6	6	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение презентационных докладов. Решение задач по теме. Тестовые задания. Контрольные вопросы по теме.
4	Активные операции коммерческого банка	6	6	6	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение презентационных докладов. Решение задач по теме. Тестовые задания.
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	6	6	6	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение. Решение задач. Тестовые задания с



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

					последующим обсуждением результатов. Контрольные вопросы по теме.
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	6	6	4	Опрос по вопросам семинарского занятия. Решение задач и обсуждение полученных результатов.
Итого за семестр:			36	32	Зачет
7	Раздел III. Услуги и операции коммерческого банка Организация кредитования банками юридических и физических лиц	7	6	3	Опрос по вопросам семинарского занятия. Решение задач. Выполнение лабораторной работы. Обсуждение результатов выполнения.
8	Кредитный портфель коммерческого банка. Кредитный риск, его оценка и регулирование	7	8	3	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение тем рефератов. Решение задач и заданий.
9	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	7	6	2	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение рефератов. Решение задач и заданий. Контрольные вопросы по теме.
10	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	7	6	3	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение. Контрольные вопросы по теме.
11	Прочие операции коммерческих банков	7	6	3	Опрос по вопросам семинарского занятия. Обсуждение. Рефераты. Контрольные вопросы по теме.
Итого за семестр:			32	14	Курсовая работа Экзамен

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Курс	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-зочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по заочной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации	4	4	2	



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

2.	Раздел I. Сущность банка и правовые основы его деятельности Сущность банка, организационные и правовые основы его построения	4	5	2	
3	Раздел II. Общие основы деятельности банка. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка и его капитальной базой.	4	5	3	Контрольная работа
4	Активные операции коммерческого банка	4	4	3	Контрольные задания
5	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	4	5	3	Контрольные задания
6	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	4	4	3	Контрольная работа
7	Раздел III. Услуги и операции коммерческого банка Организация кредитования банками юридических и физических лиц	4	4	2	Контрольные задания
8	Кредитный портфель коммерческого банка. Кредитный риск, его оценка и регулирование	4	5	3	Реферат. Обсуждение
9	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	4	4	3	Контрольные задания
10	Операции коммерческих банков с ценными бумагами	4	4	3	Контрольные задания
11	Прочие операции коммерческих банков	4	4	3	Реферат. Обсуждение
Итого:			48	30	Курсовая работа Экзамен

#### 4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

##### ***Раздел I. Сущность банка и правовые основы его деятельности***

##### ***Тема 2. Сущность банка, организационные и правовые основы его построения***

Представление о сущности банка с позиции его исторического развития.

Первые определения и современные представления о сущности банка. Характеристика банка как предприятия, его отличие от промышленного и торгового предприятия.

Типы банков. Организационные основы построения аппарата управления банком. Принципы организации работы банка. Факторы, определяющие структуру аппарата управления банка. Блоки управления банком и задачи его отдельных подразделений. Направление совершенствования структуры аппарата управления современным банком.

##### ***Раздел II. Общие основы деятельности банка***

##### ***Тема 3. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка и его капитальной базой***

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

---

Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Понятие, назначение и функции собственного капитала.

Структура собственного капитала, источники и порядок его формирования.

Оценка достаточности собственного капитала с учетом международных и российских стандартов. Показатели достаточности капитала. Базельское соглашение: Базель-1, Базель-2, Базель-3.

Российские нормативы оценки достаточности капитала.

Привлеченные и заемные средства коммерческих банков.

Депозитные и недепозитные операции коммерческих банков. Оценка качества ресурсной базы банка. Управление ресурсной базой.

#### ***Тема 4. Активные операции коммерческого банка***

Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их краткая характеристика. Тенденции изменения структуры и качества активов.

Понятие и характеристика качества активов. Критерии оценки. Финансовые коэффициенты оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.

Работающие и неработающие активы, их соотношение. Рисковые активы. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.

#### ***Тема 5. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности***

Понятие ликвидности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность банка и риск ликвидности: внешние, внутренние, их соотношение на разных этапах развития банковской системы России и у разных банков. Современные трактовки ликвидности банка.

Характеристика ликвидности как «запас» и как «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод оценки ликвидности банка, его применение в российской практике. Характеристика и развитие системы показателей, используемых в России для оценки ликвидности банков. Достоинства и недостатки современной системы показателей ликвидности банка. Методика оценки ликвидности банка на основе денежных потоков, ее достоинства и недостатки.

Теории и методы управления банковской ликвидностью: зарубежный опыт и российская практика.

#### ***Тема 6. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка***

Источники доходов коммерческого банка. Форма доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы. Стабильные и нестабильные источники дохода. Проблемы повышения доходности российских банков.

Расходы банков: процентные, беспроцентные, прочие. Операционные и другие расходы. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Структурный анализ доходов и расходов банка. Оценка динамики доходов и расходов банка. Система коэффициентов, характеризующая относительный размер доходов и расходов. Процентная маржа и процентный риск.

Модели формирования и использования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль. Чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыли банка. Факторный анализ уровня прибыли.



### ***Раздел III. Услуги и операции коммерческого банка***

#### ***Тема 7. Организация кредитования банками юридических и физических лиц***

Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения России. Система кредитования и ее основные элементы.

Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования. Понятие и сущность кредитной политики. Основные элементы кредитной политики.

Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации, кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. Лимиты кредитования. Оформление выдачи кредита. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие; формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

#### ***Тема 8. Кредитный портфель коммерческого банка. Кредитный риск, его оценка и регулирование***

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Понятие, сущность, виды кредитного портфеля.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Особенности кредитоспособности физических лиц. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Способы регулирования кредитного риска. Методы предотвращения, поглощения и распределения риска. Роль диверсификации кредитного портфеля и минимизации риска. Создание резервов на возможные потери по ссудам.

Совершенствование системы управления кредитным риском и кредитным портфелем.

#### ***Тема 9. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков***

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля.



Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Регулирование открытой валютной позиции банка.

Основные валютные операции, проводимые российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Межбанковский валютный рынок. Валютные риски: их оценки и способы регулирования.

#### ***Тема 10. Операции коммерческих банков с ценными бумагами***

Сущность и содержание операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками и их характеристика. Порядок выпуска банками собственных акций. Особенности организации выпуска облигаций и сертификатов, выпуск банками собственных векселей.

Операции коммерческих банков с государственными и корпоративными ценными бумагами.

Операции банков-дилеров на рынке ценных бумаг.

Операции репо: необходимость, сущность и характеристика.

Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

#### ***Тема 11. Прочие операции коммерческих банков***

Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций. Законодательные основы факторинговых операций. Виды факторинга и их совершении факторинговых операций. Особенности проведения форфейтинговых операций. Методы расчета стоимости векселей. Риски форфетирования.

Лизинговые операции и их характеристика. Правовые основы лизинговых операций. Виды лизинга. Порядок оформления лизинговых соглашений. Характеристика и содержание документов, используемых при заключении контрактов.

Определение стоимости лизинга. Расчет лизинговых платежей при финансовом и оперативном лизинге. Преимущество лизинга. Риски лизинговых сделок, их классификация и способы минимизации. Перспективы развития лизинговых операций в России. Понятие трастовых операций. Законодательные основы трастовых операций. Виды и содержание трастовых услуг. Договор о трастовом обслуживании. Другие виды услуг, оказываемые коммерческими банками: брокерские, страховые, консультационные и др. риски трастовых операций.

### **5. Образовательные технологии**

В процессе овладения дисциплины применяются как традиционные, так интерактивные технологии и методы проведения учебных занятий.

Применяются следующие образовательные технологии: технологии проблемного обучения; технологии развития критического мышления; кейс-технологии; технология учебной дискуссии и другие используемые при реализации лекций, семинарских и практических занятий.

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: технологии смешанного обучения, интерактивные информационные технологии и др.

### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов представлено: перечнем вопросов, выносимых на семинарские занятия;





заданиями, выполняемыми студентами в процессе подготовки к практическим занятиям;

тестами для оценки самостоятельной работы;

тематикой рефератов для оценки самостоятельной работы.

Методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к РП.

#### **7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Вопросы для экзамена, примеры тестовой работы, тематика рефератов и т.д.

Данный материал содержится в полном объеме в Приложении 2 к РП «Фонд оценочных средств».

#### **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

##### **Основная литература:**

1. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. - М.: Юнити-Дана, 2015. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705>

##### **Дополнительная литература:**

1. Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Н.В. Собченко и др. Банковское дело. Учебник. [Электронный ресурс] / под общ. ред. Ю.М. Складоровой– Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 400 с. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973>
2. Исаева, Е.А. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Е.А. Исаева. - Москва : Евразийский открытый институт, 2011. - 318 с. - ISBN 978-5-374-00484-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90803>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»  
<https://uni.ivanovo.ac.ru>

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>

Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader, КонсультантПлюс.

#### **9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

*(Материально-техническое обеспечение дисциплины указывается в соответствии с ФГОС ВО в зависимости от видов учебных занятий и форм промежуточной аттестации. Необходимо выбрать нужное из перечисленных ниже позиций:*

Учебные аудитории:



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

---

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, выполнения курсовых работ (проектов) с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения *(последнее выбирается при наличии курсовой работы (проекта) по дисциплине)*.

Лаборатория, оснащенная лабораторным оборудованием, комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации:



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

**Автор рабочей программы дисциплины:** профессор кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, доктор экономических наук, профессор Бибикина Екатерина Алексеевна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«\_\_31\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_21\_\_ г., протокол № \_\_1\_\_

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_1\_\_ от «\_\_30\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_23\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И. В. Курникова  
(подпись)

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)

Программа обновлена  
протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)