Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 12:45:55
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебно-методической работе
_____Л.В.Крылова
«_26_»_____02_____2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б.1.В.09. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

(название учебной дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки _38.00.00 Экономика и управление
(код, наименование)

Программа высшего профессионального образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
(код, наименование)

Профиль: Финансы и кредит

Институт учета и финансов

Курс, форма обучения:

очная форма обучения 3 курс

очно-заочная форма обучения 3 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Донецк
2025

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковское дело» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю Финансы и кредит, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом Университета:
- в 2025 г. - для очной формы обучения;
- в 2025 г. - для очно-заочной формы обучения.

Разработчик: Жильцова Кристина Игоревна, к.э.н., доцент кафедры банковского дела

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от «17» 02 2025 года № 14
Зав. кафедрой банковского дела
_____ И.В. Попова
(подпись) (инициалы, фамилия)

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

СОГЛАСОВАНО
Директор института учета и финансов
_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (инициалы, фамилия)

«24» 02 2025 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом Университета
Протокол от «26» 02 2025 года № 7
Председатель_____ Л.В. Крылова
(подпись) (инициалы, фамилия)

©Жильцова К.И., 2025 год
© ФГБОУ ВО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имениМихаила Туган-Барановского», 2025 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика учебной дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц –3</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Вариативная</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки 38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Профиль: Финансы и кредит</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>3-й</td><td>3-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество

часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>6-й</td><td>6-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="16">Количество часов в неделю для очной формы обучения:

аудиторных – 2;
самостоятельной работы обучающегося – 4</td><td rowspan="16">Программа высшего образования –программа бакалавриата</td><td>18 час.</td><td>12 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>34 час.</td><td>24 час.</td></tr>
<tr><td colspan="2">КЭ</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Каттэк</td></tr>
<tr><td>0,25 часа</td><td>0,25 часа</td></tr>
<tr><td colspan="2">Катт</td></tr>
<tr><td>0,9 часа</td><td>1,2 часа</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>54,85 часа</td><td>70,55 часа</td></tr>
<tr><td colspan="2">Индивидуальные задания: (контрольная работа, курсовой проект (работа)</td></tr>
<tr><td>ЗТМК</td><td>ЗТМК</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)</td></tr>
<tr><td>зачет</td><td>зачет</td></tr>
</table>

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 53,15/54,85

для очно-заочной формы обучения – 37,45/70,55

2. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной дисциплины:

приобретение обучающимися системы знаний относительно содержания и организационных основ банковской деятельности, основных видов банковских операций, построения банковской системы, особенностей ее функционирования и развития на современном этапе.

Задачи учебной дисциплины:

получение теоретических и практических знаний касательно активных операций; пассивных операций банков; путей обеспечения ликвидности банковской системы; требований Базельского комитета по банковскому надзору; требований рейтинговой системы "CAMELS" по банковскому надзору и др.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

Учебная дисциплина Б.1.В.09.Банковское дело относится к вариативной части ОПОП ВО.

Изучение данной учебной дисциплины базируется на знаниях таких учебных дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Государственный финансовый контроль» и др.

Учебная дисциплина является основополагающей для изучения таких учебных дисциплин: «Финансовый рынок», Финансовые вычисления».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения изучения учебной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы **компетенции** и **индикаторы их достижения**:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-5. Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИДК-1пк-5. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

знать: сущность, особенности, цели и задачи банковской системы; содержание этапов процесса управления финансовыми потоками в банке; содержание деятельности по составлению в банке финансовых планов различных видов; стратегии, особенности и сферу применения различных методов управления капиталом банка; особенности применения методов управления привлеченными и заемными средствами банка; особенности применения методов управления банковскими портфелями (кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг); особенности применения инструментария интегрированного и сбалансированного управления активами и пассивами банка; содержание и особенности применения инструментов хеджирования банковских рисков; проблемные вопросы и современные тенденции развития методологии иинструментария финансового менеджмента в банке.

уметь: формировать и обосновывать оптимальную политику управления банковскими ресурсами, доходностью и рисками банка; рационально организовывать процесс управления финансовыми потоками и финансовой деятельностью в банке; составлять обоснованные финансовые планы деятельности банка; разрабатывать и обосновывать оптимальный вариант формирования ресурсной базы банка; формировать доходный и качественный банковский портфель банка (кредитный, ценных бумаг); обоснованно применять методы интегрированного управления активами и пассивами банка для обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем рисков; определять целесообразность и эффективность применения

финансовых инструментов различных видов и другого инструментария финансового менеджмента в банке; обосновывать и принимать самостоятельные решения, осуществлять научные исследования в области управления финансовой деятельностью банка.

владеть: инструментарием финансового менеджмента; методикой диагностики финансового состояния банка с учетом приемлемого риска и достижения конечных целей финансовой стратегии банка; приемами и методами составления основных видов финансовых планов банка; методами управления капиталом банка; методами управления обязательствами и заемными средствами банка; методами управления кредитным портфелем банка; методами управления портфелем ценных бумаг банка; методами интегрированного управления активами и пассивами банка: сроками активов и обязательств, гепом, дюрацией, управления позицией банка; методами хеджирования финансовых рисков в банке; методами управления ликвидностью банка.

5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Смысловой модуль 1. Структурные компоненты банковской системы.

Тема 1. История возникновения и развития банковской системы.

Тема 2. Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.

Тема 3. Банки второго уровня: функции, виды, операции.

Тема 4. Основные операции банков 2-го уровня.

Тема 5. Организация деятельности банков 2-го уровня.

Тема 6. Центральный банк, как первый уровень банковской системы.

Смысловой модуль 2. Функционирование банковской системы на этапе глобализации финансовых отношений.

Тема 7. Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.

Тема 8. Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой

Тема 9. Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.

Смысловой модуль 3. Государственное регулирование банковской системы

Тема 10. Стабильность банковской системы

Тема 11. Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		1	2			4 5						
		л	п	лаб[3]	инд	СРС		л	п	лаб	инд	СРС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Банковское дело												
Смысловой модуль 1. Структурные компоненты банковской системы												
Тема 1. История возникновения и развития банковскойсистемы.	10	2	4	-	-	4	10	1	2	-	-	7
Тема 2. Теоретические основы организации банковскойсистемы: сущность, принципы построения, функции.	10	2	4	-	-	4	10	1	2	-	-	7
Тема 3. Банки второго уровня: функции, виды, операции.	10	2	4	-	-	4	10	1	2	-	-	7
Тема 4. Основные операции банков2-го уровня.	10	2	4	-	-	4	10	1	2	-	-	7
Тема 5. Организация деятельности банков 2-го уровня.	10	2	2	-	-	6	10	1	2	-	-	7
Тема 6. Центральный банк, как первый уровень банковскойсистемы.	10	2	2	-	-	6	10	1	2	-	-	7
Итого по смысловому модулю 1	**60**	**12**	**20**	**-**	**-**	**24**	**60**	**6**	**12**	**-**	**-**	**42**
Смысловой модуль 2. Функционирование банковской системы на этапе глобализации финансовых отношений												
Тема 7. Закономерности развития	10	2	2	-	-	6	11	2	4	-	-	5

банковской системы в условиях глобализации.												
Тема 8. Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой	8	1	2	-	-	5	10	1	2	-	-	7
Тема 9. Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.	8	1	2	-	-	5	10	1	2	-	-	7
Итого по смысловому модулю 2	**26**	**4**	**6**	**-**	**-**	**16**	**31**	**4**	**8**	**-**	**-**	**21**
Смысловой модуль 3. Государственное регулирование банковской системы												
Тема 10. Стабильность банковской системы	11	1	4	-	-	6	9	1	2	-	-	6
Тема 11. Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы	9,85	1	4	-	-	4,85	4,55	1	2	-	-	1,55
Итого по смысловому модулю 3	**20,85**	**2**	**8**	**-**	**-**	**10,85**	**13,55**	**2**	**4**	**-**	**-**	**7,55**
Всего часов:	**106,85**	**18**	**34**	**-**	**-**	**54,85**	**108**	**12**	**24**	**-**	**-**	**70,55**
Катт	**0,9**						*1,2*					
Каттэк	**0,25**						*0,25*					
Контроль	**-**						**-**					
Всего часов	***108***	***18***	**34**			***54,85***	***108***	**12**	**24**		**-**	**70,55**

Примечания: 1. л – лекции;
2. п – практические (семинарские) занятия;
3. лаб – лабораторные занятия;
4. инд – индивидуальные занятия;
5. СРС – самостоятельная работа;

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	История возникновения и развития банковской системы	4	2
2	Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы построения,функции.	4	2
3	Банки второго уровня: функции, виды, операции.	4	2
4	Основные операции банков 2-го уровня.	4	2
5	Организация деятельности банков 2-го уровня.	2	2
6	Центральный банк, как первый уровень банковской системы.	2	2
7	Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.	2	2
8	Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой.	2	0,5
9	Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.	2	2
10	Стабильность банковской системы.	4	2
11	Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы.	4	2
	Всего	**18**	**24**

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ - не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
1	История возникновения и развития банковской системы	4	7
2	Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы построения, функции.	4	7
3	Банки второго уровня: функции, виды, операции.	4	7
4	Основные операции банков 2-го уровня.	5	7
5	Организация деятельности банков 2-го уровня.	7	7
6	Центральный банк, как первый уровень банковской системы.	7	7
7	Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.	5	7
8	Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой.	6	7

9	Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.	5	5
10	Стабильность банковской системы.	6	7
11	Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы.	4,55	1,55
	Всего	**54,85**	**70,55**

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации учебной дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:
- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:
- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- зачёт проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом. или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:
- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

Смысловой модуль 1 Структурные компоненты банковской системы

1. Каковы основные этапы развития банков?
2. На каком этапе появились общественные банки?
3. В чем суть депозитных банков?
4. Когда и почему появились центральные банки?
5. В чем особенность современного этапа развития банков?
6. Охарактеризуйте основные этапы развития кредитной системы России.
7. Когда был создан Центральный банк России? Каковы основные этапы его становления и развития?
8. Какие структура и функции Банка России сегодня?
9. Охарактеризуйте построение кредитной системы России и функции ее отдельных звеньев.
10. Каков состав и функции коммерческих банков и специализированных никак банковских кредитно-финансовых институтов России?
11. Приведите понятие банковской системы.
12. Каковы типы банковских систем?
13. Что включает в себя структура банковской системы?
14. Каковы особенности банковской системы России?
15. Каковы основные этапы развития банковской системы в России?
16. Что такое банки? Что запрещается банкам?
17. Какие виды банков Вы знаете? В чем разница между специализированными банками и банками универсальными? Какие виды специализированных банков существуют?
18. Какие функции банков в рыночной экономике? Принципы деятельности банков 2-го уровня.
19. Определите понятия «пассивные и активные операции банка». Какова структура пассивных и активных операций банка?
20. Какие виды кредитных операций выполняет банк? Основные этапы кредитного процесса?
21. В чем суть учетных операций?
22. Какие операции с ценными бумагами осуществляет банк?
23. Как осуществляются расчеты в банке? Какие виды вексельных операций вы знаете?
24. Какие виды валютных операций существуют?
25. Определите сущность активные операции банка.
26. Какие виды кредитных операций выполняет банк?
27. В чем отличие гарантии от поручительства
28. Определите сущность аккредитива
29. В чем суть учетных операций?
30. Какова структура пассивных операций банка? Что такое акция, вклад, облигация?
31. Какие операции с ценными бумагами осуществляет банк?
32. Как осуществляются расчеты в банке?
33. Какие виды вексельных операций вы знаете?
34. Какие виды валютных операций существуют?
35. Какие комиссионно-посреднические и другие банковские операции Вы знаете?
36. Назовите виды трастовых услуг
37. Что такое нетрадиционные банковские операции, в чем их отличие от специфических операций банка?
38. В чем суть таких операций как форфейтинг, лизинг, факторинг? Что их объединяет?
39. Общие принципы создания банков 2-го уровня файла
40. Опишите процедуру регистрация банковских кредитных организаций в России.
41. Опишите процедуру лицензирование банковских кредитных организаций в России.
42. Что такое организационная структура построения банков?
43. Какие виды организационных структур банков Вы знаете?

44. Опишите основные органы управления и контроля банка ?
45. Какие департаменты могут создаваться в банке? В чем их суть?
46. Какие основные полномочия органы управления и контроля банка?
47. Что входит в состав доходов банков?
48. Что входит в состав расходов банков?
49. Как возникли центральные банки?
50. Характеристика статуса центральных банков.
51. Формы независимости центрального банка от правительства.
52. Модели организационного строения центрального банка.
53. Содержание и типы денежно-кредитной политики.
54. Классификация инструментов денежно-кредитной политики.
55. Что означает независимость центрального банка?
56. Какие операции центральных банков вы знаете?

Смысловой модуль 2. Функционирование банковской системы на этапе глобализации финансовых отношений

1. В чем сущность глобализации в банковском секторе.
2. В чем сущность регионализации, ее виды.
3. Какие закономерности развития денежно-кредитной системы в современных условиях?
4. Какие признаки национальной валютной системы?
5. Охарактеризуйте основные элементы международной валютной системы.
6. Какие международные валютные системы существовали? Дайте им краткую характеристику.
7. В чем сущность и виды международных валютно-кредитных и финансовых организаций?
8. Какие основные направления деятельности Международного валютного фонда.
9. Какие основные направления деятельности Международного банка реконструкции и развития.
10. Какие основные направления деятельности Европейский банк реконструкции и развития.
11. Охарактеризуйте основные цели деятельности и специализацию следующих международных валютно-кредитных и финансовых организаций:
    - Группа Всемирного банка.
    - Международная ассоциация развития.
    - Международная финансовая корпорация.
    - Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций.
    - Международный центр по урегулированию инвестиционных споров.
12. В чем сущность консолидации в банковском секторе?
13. Назовите типы консолидированных банковских учреждений.
14. Назовите характерные черты ассоциированных объединений.
15. В чем сущность банковской группы?
16. Назовите виды банковских групп.
17. Назовите на каких условиях иностранный банк имеет право на открытие филиала

Смысловой модуль 3. Государственное регулирование банковской системы

1. В чем сущность понятие стабильности банковской системы
2. Что является главными целями банковского регулирования и банковского надзора?
3. Что представляет собой банковский надзор, осуществляемый центральным банком?
4. Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.
5. Какие меры воздействия центральный банк РФ в случае нарушения пруденциальных норм деятельности может применять?
6. Какие обязательные нормативы может устанавливать Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций?
7. Какие экономические инструменты помимо административных норм регулирования применяют в международной банковской деятельности на национальном уровне?
8. Что представляет собой инспекционный надзор Банка России за деятельностью кредитных

организаций?
9. Дайте определение термину «банковский риск».
10. Дайте классификацию факторов возникновения банковских рисков.
11. На какие факторы банк может влиять?
12. Назовите признаки классификации банковских рисков.
13. В чем сущность пруденциального регулирования и пруденциального надзора? Риск-ориентированные методы в банковском надзоре.
14. Что является главными целями банковского регулирования и банковского надзора ?
15. Что представляет собой банковский надзор, осуществляемый центральным банком? Виды, формы, методы и принципы банковского надзора.
16. Какие меры воздействия центральный банк РФ в случае нарушения пруденциальных норм деятельности может применять?
17. Какие обязательные нормативы может устанавливать Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций?
18. Кике уровни регулирования международной банковской деятельности принято выделять? В чем суть Базельских соглашений?
19. Дайте характеристику отчетности, используемой в дистанционном надзоре?
20. Определите роль кураторства в организации дистанционного надзора Банка России?
21. Опишите предупредительные и принудительные меры надзорного реагирования?

Вопросы к контрольной работе

1. Эволюция банковской деятельности.
2. Охарактеризуйте деятельность основных банковских институтов в СССР.
3. Сущность банковской системы и ее институциональная структура.
4. Особенности построения банковских систем в различных странах.
5. Роль банковской системы в экономическом развитии страны.
6. Банковская деятельность и механизм ее регулирования в условиях рыночной трансформации.
7. Повышение эффективности деятельности центрального банка.
8. Управление кадровым потенциалом банка в рыночных условиях.
9. Привлеченные ресурсы банка, оценка эффективности их формирования и использования.
10. Развитие кредитной деятельности банка в современных условиях.
11. Подходы к управлению портфелем ценных бумаг банка.
12. Инвестиционная деятельность банка: проблемы и перспективы.
13. Совершенствование работы банка с валютными ценностями.
14. Денежно-кредитная политика центрального банка в текущем году.
15. Становление и развитие центральных банков в Европе.
16. Политика рефинансирования банков в странах Европейской экономической содружества.
17. Концепция создания национальной платежной системы на современном этапе развития банковского сектора.
18. Становление системы валютного контроля и регулирования .
19. Управления рисками банковской деятельности.
20. Стратегии и методы управления ликвидностью в банке.
21. Финансовая устойчивость банка, методы ее оценки и укрепление.
22. Обеспечение финансовой стабильности банков.
23. Финансовые результаты банка и пути их увеличения.
24. Повышение конкурентоспособности банков.
25. Особенности взаимодействия банковской системы с международными финансовыми организациями.
26. Слияния и поглощения в банковской сфере.
27. Иностранный капитал на рынке банковских услуг: преимущества и недостатки.
28. Информационные системы банка и направления их совершенствования.

29. Направления инновационной деятельности в банковской сфере.
30. Банковский надзор: методы, функции и перспективы развития.
31. Направления совершенствования государственного регулирования развития банковской инфраструктуры .
32. Дать определение согласно Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" небанковской кредитной организации.
33. Перечислите банковские операции, которые может осуществлять кредитная организация согласно Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
34. Дать определение согласно Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" кредитная организация.
35. Перечислите сделки, которые может осуществлять кредитная организация помимо банковских операций согласно Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности".
36. Ограничение по фирменному наименованию кредитной организации.
37. С помощью таблицы назовите основные особенности управления финансовыми (риск достаточности капитала, кредитный риск, риск ликвидности, риск инвестирования, депозитный, валютный, процентный, рыночный риски и риск банкротства) и функциональными рисками (стратегический, технологический и операционный риски, риск неэффективности, риск внедрения новых продуктов и технологий).
38. Какие действия Центральный Банк вправе осуществлять в случае неисполнения в установленный срок его предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности КО, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков)?
39. Опишите основной универсальный норматив банковской деятельности, разработаннй Базельским комитетом, но инкорпорированным в национальное банковское право.
40. Опишите экономические инструменты регулирования международной банковской деятельности на национальном уровне.
41. Какая мера являлась ответной мерой международного сообщества на банкротство крупного международного банка того времени — западногерманского банка «Банкхаус Херштатт» (крах в 1974 г.) и отсутствие у органов национального регулирования и надзора действенных инструментов и механизмов контроля за деятельностью транснациональных банковских сетей?

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по учебной дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по учебной дисциплине по очной форме обучения*

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-11)	5	55
- разноуровневые задачи и задания (темы 3-5)	5	15
- тест (ТМК) (темы 6, 9, 11)	10	30
Итого за семестр	*100*	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине на очно-заочной форме обучения

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- тестирование	20	60
- контрольная работа	40	40
Итого за семестр	*100*	

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Каковы основные этапы развития банков?
2. На каком этапе появились общественные банки? В чем суть депозитных банков?
3. Необходимость создания центральных банков и пути их формирования. Когда и почему появились центральные банки?
4. Эволюция структуры банковской системы.
5. В чем особенность современного этапа развития банков?
6. Сущность банковской системы: понятие и ее общая структура
7. Какие типы банковских систем бывают
8. Банковская система РФ: понятие и структура
9. Принципы построения банковской системы
10. Функции банковской системы
11. Каковы особенности банковской системы России?
12. Каковы основные этапы развития банковской системы в России?
13. Что включается в понятие «банк второго уровня»?
14. Сущность и виды банков
15. Операции, которые может выполнять небанковская кредитная организация
16. Операции, которые может выполнять банковская кредитная организация
17. Что является правовой основой коммерческого банка?
18. Функции банков и принципы их деятельности
19. Классификация банковских операций
20. Активные операции банков
21. Пассивные операции банков
22. Комиссионно-посреднические и другие операции банков
23. Общие принципы создания банков 2-го уровня
24. Что означают такие понятия, как слияние, разделение, поглощение, присоединение, выделение, санация, ликвидация.
25. Как осуществляется создание коммерческого банка?
26. Общий порядок лицензирования и регистрация банков
27. Организационная структура построения банков
28. Органы управления и контроля банка
29. Состав доходов и расходов банков
30. Правовые основы деятельности центрального банка
31. Что означает независимость центрального банка?
32. Функции центрального банка
33. Активные и пассивные операции центрального банка
34. Денежно-кредитная политика центрального банка
35. Каковы методы денежно-кредитной политики?
36. Какие операции центральных банков вы знаете?
37. Какие операции центральных банков вы знаете?
38. Сущность и виды банковского кредитования
39. Организация кредитной деятельности банков
40. Каковы основные этапы кредитного процесса?
41. Депозитные операции банков
42. Общая характеристика нетрадиционных банковских операций и услуг

43. В чем суть учетных операций?
44. Какие операции с ценными бумагами осуществляет банк?
45. Банковские клиринговые расчеты
46. Как осуществляются расчеты в банке?
47. Какие виды вексельных операций вы знаете?
48. Какие виды валютных операций существуют?
49. Что относится к финансовым услугам коммерческого банка?
50. Факторинговые и форфейтинговые операции банков.
51. Лизинг как специфическая форма кредитования.
52. В чем отличие оперативного от финансового лизинга
53. Форфейтирование как метод рефинансирования коммерческого кредита
54. Валютные операции банка.
55. Гарантийные услуги банков
56. Трастовые услуги банков
57. В чем сущность банковского менеджмента? Какое место занимает банковский менеджмент в деятельности банка? В чем заключаются задачи банковского менеджмента?
58. На какие направления делится банковский менеджмент в зависимости от направленности управленческих решений и фактора времени? Охарактеризовать цели и задачи первого направления банковского менеджмента - оперативное управление?
59. В чем выражается оперативное управление в рамках банковского менеджмента?
60. В чем заключается сфера управления трудовыми ресурсами в банке? Какие основные тенденции управления трудовыми ресурсами в банке выделяют?
61. Какие особенности имеет управление финансами банка?
62. Каковы задачи банковского маркетинга? Что означает сегментирование рынка?
63. Каковы основные виды стратегий банковского маркетинга? Какие задачи они решают?
64. Что представляет собой банковский надзор, осуществляемый центральным банком России? Виды, формы, методы и принципы банковского надзора. Главные цели банковского регулирования и банковского надзора ?
65. Какие меры воздействия центральный банк РФ в случае нарушения пруденциальных норм деятельности может применять? Какие обязательные нормативы может устанавливать Банк России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций?
66. Основные группы признаков подлинности банкнот билетов Банка России.
67. Дайте характеристику банкнотам Банка России в зависимости от степени (платежеспособные, поврежденные и неплатежеспособные.)

13.РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл											Сумма, балл
Смысловой модуль № 1						Смысловой модуль № 2			Смысловой модуль № 3		
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11	100
5	5	10	10	10	15	5	5	15	5	15	

Примечание. Т1, Т2, ... Т11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично» / «зачтено»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей

75-89	4 «хорошо» / «зачтено»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»	с возможностью повторной аттестации

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Попова, С. В. Салита, А. В. Петренко, Д. С. Чайкин [и др.]; – Донецк: Изд-во «Ноулидж», 2023. – 300 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.
2. Левитан, В. Г. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие : рекомендовано ... для обучающихся по основным образовательным программам высшего образования по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент / В. Г. Левитан, Я. С. Мязова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С. П. Королева» . — Самара : Изд-во Самарского университета, 2021 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

Дополнительная литература:

1. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121264.html (дата обращения: 23.08.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Плохих, Ю. В. Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Плохих. — Омск : Омский государственный технический университет, 2023. — 97 с. — ISBN 978-5-8149-3612-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140827.html (дата обращения: 23.08.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Методическое обеспечение учебной дисциплины:

1.Попова, И. В. Банковское дело [Электронный ресурс] : специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, очной и заочной форм обучения : конспект лекций для обучающихся института учета и финансов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело, Финансы и кредит, Финансы и кредит (Пенсионный Фонд), направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность / И. В. Повова, К. И. Жильцова ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра банковского дела . — Донецк : ДОННУЭТ, 2021 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

2.Попова, И. В. Банковское дело [Электронный ресурс] : направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, очной и заочной форм обучения : методические указания для проведения практических и семинарских занятий для обучающихся института учета и финансов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль: Банковское дело, Финансы и кредит, Финансы и кредит (Пенсионный Фонд) / И. В. Попова, К. И. Жильцова ; Министерство образования и науки

Донецкой Народной Республики, ГО ВПО "Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского", Кафедра банковского дела . — Донецк : ДОННУЭТ, 2021 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

3.Попова, И.В. Банковское дело : очная, заочная формы обучения : методические указания для выполнения курсовой работы : направление подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / И.В. Попова, К.И. Жильцова, Ю.П. Назарова ; Министерство образования и науки Донецкой Народной Республики, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, Институт учета и финансов, Кафедра банковского дела . — Донецк : ДОННУЭТ, 2021 . — 29 с.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система UNILIB [Электронный ресурс] – Версия 1.100. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Локал. сеть Науч. б-ки ГО ВПО Донец. нац. ун-та экономики и торговли им. М. Туган-Барановского. – Систем. требования: ПК с процессором ; Windows ; транспорт. протоколы TCP/IP и IPX/SPX в ред. Microsoft ; мышь. – Загл. с экрана.

2. IPRbooks: Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : [«АЙ Пи Эр Медиа»] / [ООО «Ай Пи Эр Медиа»]. – Электрон. текстовые, табл. и граф. дан. – Саратов, [2018]. – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru. – Загл. с экрана.

3. Elibrary.ru [Электронный ресурс] : науч. электрон. б-ка / ООО Науч. электрон. б-ка. – Электрон. текстовые. и табл. дан. – [Москва] : ООО Науч. электрон. б-ка., 2000- .– Режим доступа : https://elibrary.ru. – Загл. с экрана.

4. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс] / [ООО «Итеос» ; Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Итеос», 2012-]. – Режим доступа : http://cyberleninka.ru. – Загл. с экрана.

5. Национальная Электронная Библиотека. «Полпред Справочники» [Электронный ресурс] : электрон. б-ка / [База данных экономики и права]. – Электрон. текстовые дан. – [Москва : ООО «Полпред Справочники», 2010-]. – Режим доступа : https://polpred.com. – Загл. с экрана.

6. Book on lime : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Книжный дом университета». – Электрон. текстовые дан. – Москва, 2017. – Режим доступа : https://bookonlime.ru.– Загл. с экрана.

7. Университетская библиотека ONLINE : Электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : ООО «Директ-Медиа». — Электрон. текстовые дан. – [Москва], 2001. – Режим доступа : https://biblioclub.ru. – Загл. с экрана.

8. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского [Электронный ресурс] / НБ ДонНУЭТ. – Электрон. дан. – [Донецк, 1999-]. – Режим доступа: http://catalog.donnuet.education – Загл. с экрана.

16.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ООП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

17.КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчества	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства; на условиях договора гражданско-правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональном образовании
Жильцова Кристина Игоревна	По основному месту работы	Доцент, к.э.н., ученое звание отсутствует	Высшее, финансы и кредит, профессионал в сфере финансовой деятельности, магистр, диплом кандидата наук КА №000413	1. Удостоверение о ПК №771802829956, 27.05.2022 «Работа в электронной информационно-образовательной среде», 16 ч. ФГБОУВО "Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова", Москва. 2. Сертификат о ПК №2557, 07.07.2022 «Инновационные технологии в профессиональном образовании», 36 ч. УО "Республиканский институт профессионального образования", Минск. 3.Удостоверение о ПК №612400026348, 21.09.2022 «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический университет", Ростов-на-Дону 4. Удостоверение о ПК №612400036367, 08.09.2023 «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлению подготовки Экономика и управление», 36 ч. ФГБОУ ВО "Донской государственный технический

				университет", Ростов-на-Дону 5.Удостоверение о ПК 0068-02/2023, 20.11.2023 «Финансово-здоровое поведение населения как драйвер устойчивого роста экономики», 36 ч. Ассоциация развития финансовой грамотности, Москва

АННОТАЦИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Б.1.В.09. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Финансы и кредит
Трудоемкость учебной дисциплины: 3,0 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: сущность, особенности, цели и задачи банковской системы; содержание этапов процесса управления финансовыми потоками в банке; содержание деятельности по составлению в банке финансовых планов различных видов; стратегии, особенности и сферу применения различных методов управления капиталом банка; особенности применения методов управления привлеченными и заемными средствами банка; особенности применения методов управления банковскими портфелями (кредитным портфелем и портфелем ценных бумаг); особенности применения инструментария интегрированного и сбалансированного управления активами и пассивами банка; содержание и особенности применения инструментов хеджирования банковских рисков; проблемные вопросы и современные тенденции развития методологии иинструментария финансового менеджмента в банке.

уметь: формировать и обосновывать оптимальную политику управления банковскими ресурсами, доходностью и рисками банка; рационально организовывать процесс управления финансовыми потоками и финансовой деятельностью в банке; составлять обоснованные финансовые планы деятельности банка; разрабатывать и обосновывать оптимальный вариант формирования ресурсной базы банка; формировать доходный и качественный банковский портфель банка (кредитный, ценных бумаг); обоснованно применять методы интегрированного управления активами и пассивами банка для обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем рисков; определять целесообразность и эффективность применения финансовых инструментов различных видов и другого инструментария финансового менеджмента в банке; обосновывать и принимать самостоятельные решения, осуществлять научные исследования в области управления финансовой деятельностью банка.

владеть: инструментарием финансового менеджмента; методикой диагностики финансового состояния банка с учетом приемлемого риска и достижения конечных целей финансовой стратегии банка; приемами и методами составления основных видов финансовых планов банка; методами управления капиталом банка; методами управления обязательствами и заемными средствами банка; методами управления кредитным портфелем банка; методами управления портфелем ценных бумаг банка; методами интегрированного управления активами и пассивами банка: сроками активов и обязательств, гепом, дюрацией, управления позицией банка; методами хеджирования финансовых рисков в банке; методами управления ликвидностью банка.

Обладать компетенциями:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-5. Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИДК-1пк-5. Проводит исследования финансового рынка и изучает предложения финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)

Смысловой модуль 1. Структурные компоненты банковской системы.

Тема 1. История возникновения и развития банковской системы.

Тема 2. Теоретические основы организации банковской системы: сущность, принципы

построения, функции.
Тема 3. Банки второго уровня: функции, виды, операции.
Тема 4. Основные операции банков 2-го уровня.
Тема 5. Организация деятельности банков 2-го уровня.
Тема 6. Центральный банк, как первый уровень банковской системы.
Смысловой модуль 2. Функционирование банковской системы на этапе глобализации финансовых отношений.
Тема 7. Закономерности развития банковской системы в условиях глобализации.
Тема 8. Взаимодействие международных валютно-кредитных и финансовых организаций с банковской системой
Тема 9. Концентрация и централизация банковского капитала в условиях глобализации.
Смысловой модуль 3. Государственное регулирование банковской системы
Тема 10. Стабильность банковской системы
Тема 11. Полномочия органов государственной власти по регулированию банковской системы

Разработчик
Жильцова К.И., к.э.н., доцент

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., д.э.н., доцент

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА