

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УР и КО

С.А. Льянова

«___» _____ 2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В. 17 «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Направление подготовки – *бакалавриат*

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки – **Экономика, финансы и учет в цифровой среде**

Квалификация выпускника – *бакалавр*

Форма обучения – **очная, очно-заочная**

Магас, 2025

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень высшего образования – бакалавриат) утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12_»_августа___2020_г. №_954 и в рамках ОПОП Экономика профиль Финансы и кредит, утвержденной УС ИнгГУ, протокол № от июня 2025 г

Составитель рабочей программы: к.э.н., доц. Инаркиева М.С

Рабочая программа одобрена УМК кафедры «Финансы и кредит»
протокол № 10/1 от « » 2025 года

Рабочая программа одобрена УМК факультета Экономики и управления
протокол № от « » _____2025г.

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины являются:

- формирование у будущих специалистов теоретических знаний о структуре, принципах функционирования и роли банковской системы, ее отдельных денежно-кредитных институтов;
- изучение экономических и правовых основ деятельности коммерческих банков в Российской Федерации;
- получение базовых знаний и практических навыков оценки и анализа деятельности коммерческих банков, совершения ими операций по привлечению и размещению денежных средств;
- формирование у специалистов представлений о закономерностях и современных тенденциях развития банковского дела.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

«Банковское дело» относится к дисциплинам части, формируемой вузом Б1.О.27.

Изучение дисциплины «Банковское дело» основывается на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения базовых дисциплин (микро- и макроэкономика; финансы; введение в профессиональную деятельность). Дисциплина является основой для изучения последующих предметов: корпоративные финансы и цифровые платформы, управление финансовыми рынками, инвестиционный менеджмент, международные финансы и учет. Дисциплина изучается на 4 семестре.

3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Банковское дело»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ОПК-1	Способен применять знания (на промежуточном	ОПК-1.1 Анализирует причины и последствия происходящих экономических процессов и	Владеть методами оценки экономических процессов и событий.

	уровне) экономической теории при решении прикладных задач	событий;	Уметь анализировать причины и последствия происходящих процессов и событий.
		ОПК-1.2 Анализирует и интерпретирует показатели экономической деятельности;	Знать показатели финансовой оценки деятельности предприятий и банков. Уметь рассчитывать показатели финансовой оценки деятельности предприятий и банков и делать выводы.
		ОПК-1.3 Использует полученную информацию для принятия управленческих решений	Уметь принимать управленческие решения по рассчитанным показателям. Владеть навыками управления на основе знаний экономической теории.
		ОПК-1.4 Владеет приемами выявления и оценки проблем экономического характера при анализе конкретных экономических ситуаций и предлагает способы их решения	Знать приемы выявления и оценки проблем экономического характера при анализе конкретных экономических ситуаций и предлагает способы их решения. Владеть приемами выявления и оценки проблем экономического характера при анализе конкретных экономических ситуаций и предлагает способы их решения
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Адаптируется к новым ситуациям, возникающим в социально-экономической деятельности;	Умеет адаптироваться к новым ситуациям, возникающим в социально- экономической деятельности. Владеет навыками адаптации к новым ситуациям, возникающим в социально-экономической деятельности.
		ОПК-4.3 Проявляет инициативность и мобильность;	Умеет инициировать и направлять действия, проявлять самостоятельность в работе. Владеет наивками принятия оперативных решений, в том числе, и несущие в себе разумные

			риски.
		ОПК-4.4 Несет ответственность за качество и конечные результаты своей работы.	Знает уровень риска за принятые решения. Умеет отвечать за принятые решения.

4.1. Структура дисциплины (модуля) очной формы обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)						
			Контактная работа					Самостоятельная работа				Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа (проект) др.
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы							
1	Банковская система России и ее элементы	4	6	4	2													
2	Основы деятельности ЦБ РФ. ДКП БР.	4	6	4	1							+				+		
3	Регистрация, реорганизация и ликвидация кредитных организаций	4	6	4	2							+				+		
4	Пассивные операции коммерческого банка	4	5	4	2							+			+	+		
5	Активные операции коммерческого банка	4	6	4	2							+		+		+		
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	4	6	4	2							+	+			+		
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	4	3	2	1							+				+		+
8	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	4	5	4	1							+		+		+		+
9	Посреднические операции КБ	4	3	2	1							+			+	+		+
	Курсовая работа(проект)								36									+
	Подготовка к экзамену								27									
	Общая трудоемкость, в часах		46	32	14			71				Промежуточная аттестация						
												Форма						
												Зачет						
												Зачет с оценкой						
												Экзамен						27

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Банковская система России и ее элементы	<p>Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Уровни банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Современное состояние и проблемы развития банковской системы России. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие).</p> <p>Функции и роль банка в экономике. Принципы организации банковской системы.</p>
2	Основы деятельности ЦБ РФ. ДКП БР	<p>Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России).</p> <p>Особенности эмиссионной функции Банка России. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны. Цели и функции БР.</p> <p>Понятие денежно-кредитной политики. Цели денежно-кредитной политики. Ключевая ставка ЦБ РФ. Стратегические и тактические цели денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Экспансионистская и рестрикционная денежно-кредитная политика и ее макроэкономические последствия. Функции и задачи Банка России в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, их экономическое значение для системы денежно-кредитного регулирования.</p>
3	Регистрация, реорганизация и ликвидация кредитных организаций	<p>Организационные основы банковской деятельности. Квалификационные требования к руководителям и бухгалтеру КО. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий. Основания отзыва лицензий КО. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций</p> <p>Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.</p>
4	Пассивные операции коммерческого банка	<p>Содержание пассивных операций банков и их виды. Операции по формированию собственных средств коммерческого банка. Операции банка по формированию привлеченных средств. Депозитные операции банков и их классификация. Основные правила ведения и технология депозитных операций. Расчетные и текущие счета. Металлические счета. Депозиты предприятий и организаций; вклады граждан.</p> <p>Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности. Оценка достаточности капитала банка.</p>

5	Активные операции коммерческого банка	<p>Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков.</p> <p>Работающие и неработающие активы, их соотношение. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их ликвидности и риска.</p> <p>Качество активов. Критерии оценки качества активов. Индикаторы качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов в российских банках.</p> <p>Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<p>Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России.</p> <p>Понятие кредитной операции, классификация кредитных операций. Законодательные основы взаимоотношений банка с клиентом в процессе кредитования.</p> <p>Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.</p> <p>Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования; понятия и виды ссудных счетов. Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов. Организация кредитования.</p> <p>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.</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной и предпринимательской деятельности. Механизм выдачи и погашения потребительских и ипотечных кредитов.</p> <p>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</p>
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<p>Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Принципы организации безналичных расчетов. Очередность платежей. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Порядок открытия банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Платежные инструменты: платежные поручения, заявления на аккредитив, чеки, платежные карты. Виды платежных карт и эффективность их использования.</p> <p>Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики. Механизм расчетов платежными поручениями, по инкассо, на основе аккредитивов.</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Отношения со счетом и без счета. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Платежная система и ее структура в современной России.</p>

8	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<p>Понятие ликвидности и платежеспособности. Факторы, влияющие на ликвидность банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка». Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.</p> <p>Характеристика ликвидности как «запас» и «поток», влияние указанных подходов на методы оценки ликвидности коммерческого банка. Регулирование ликвидности коммерческого банка в национальной практике. Зарубежный опыт и внутрикорпоративная практика оценки ликвидности банка.</p> <p>Методы оценки ликвидности коммерческого банка: метод GAP, индикативный метод, стресс-тестирование. Развитие методов оценки ликвидности.</p> <p>Риск ликвидности: понятие, источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла.</p>
9	Посреднические операции КБ	<p>Сущность и понятие лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинговых отношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец. Основные виды лизинга. Преимущество лизинга.</p> <p>Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Преимущество факторинга.</p> <p>Сущность и понятие форфейтинга. Объекты и субъекты форфейтинга, их особенности. Виды форфейтинговых операций. Технология совершения форфейтинга. Преимущества форфейтинга.</p> <p>Трастовые операции. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Консультационные и информационные услуги. Выдача гарантий и поручительств.</p> <p>Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.</p>

Темы практических/семинарских занятий

1.	Банковская система России и ее элементы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие банковской системы и ее структура. Характеристика элементов банковской системы. 2. Типы банковских систем. 3. Принципы организации банковской системы 4. Сущность банка как элемента банковской системы. 5. Классификация банков 6. Функции и роль банка в экономике. 7. Принципы деятельности коммерческих банков.
2	Основы деятельности ЦБ РФ, ДКП БР	<ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности деятельности центральных банков 2. Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ, 3. Цели и функции ЦБ РФ 4. Операции Банка России. 5. Понятие денежно-кредитной политики. Цели денежно-кредитной политики. 6. Инструменты денежно-кредитной политики. Ключевая ставка ЦБ РФ.
3	Регистрация, реорганизация и ликвидация кредитных организаций	<ol style="list-style-type: none"> 1. Основы регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций. 2. Квалификационные требования к руководителям и бухгалтеру КО 3. Виды банковских лицензий. Требования к УК. 4. Основания отзыва лицензий КО. 5. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

4	Пассивные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и структура ресурсов коммерческого банка. 2. Собственные средства банка: понятия, источники формирования. 3. Собственный капитал банка: понятие, состав, порядок определения. 4. Показатели оценки достаточности капитала, используемые в практике российских банков. 5. Депозитные операции: виды, порядок оформления. 6. Межбанковские кредиты, их назначение и организация. 7. Способы оценки ресурсной базы коммерческого банка.
5	Активные операции коммерческого банка	<ol style="list-style-type: none"> 1. Структура и состав активов, их краткая характеристика. 2. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения риска и ликвидности. 3. Качество активов и их рейтинговая оценка. 4. Особенности оценки качества активов в России.
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	<ol style="list-style-type: none"> 1. Система кредитования и ее особенности на современном этапе. 2. Условия и объекты кредитования. 3. Методы кредитования. 4. Этапы кредитного процесса. 5. Документация, представляемая банку клиентами для получения кредита. 6. Процедура рассмотрения кредитной заявки. 7. Содержание кредитного договора банка с клиентами.
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций 2. Межбанковские расчеты как основа организации безналичных расчетов в экономике 3. Формы безналичных расчетов в РФ 4. Кассовые операции коммерческих банков
8	Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и факторы, определяющие ликвидность банка. 2. Платежеспособность банка. Факторы, вызывающие банкротство. 3. Характеристика системы экономических нормативов для регулирования ликвидности российских коммерческих банков: показатели, методика их расчета, оценка достигнутых уровней. 4. Развитие методов управления ликвидностью банков в современных условиях.
9	Посреднические операции КБ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Лизинговые операции и их характеристика. 2. Факторинг и форфейтинг. 3. Трестовые операции коммерческих банков. 4. Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями

российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудит. часов
1	4	Тема 1. Правовые и организационные основы деятельности коммерческих банков	Подготовка и проведение презентации. Анализ банковского рынка.	2
2		Тема 3. Активные операции коммерческого банка	Разбор конкретных ситуаций. Анализ кредитной активности. Расчет процентного дохода.	2
3		Тема 5. Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	Круглый стол «Безналичные расчеты. Финансовая безопасность.»	2
4		Тема 8. Банковское регулирование и надзор.	Разбор ДКП на очередной год.	2
		Итого часов		8

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО):

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР):

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),
рефераты (ПР-4),

Таблица 6.1.

*Содержание, формы и методы контроля, показатели и критерии оценки
самостоятельной работы для очной формы обучения*

№ п/п	Раздел дисциплины	Труд оём- кость в часах	Вид работы	Форма кон троля	Источники
Модуль 1. Экономические основы деятельности коммерческого банка					
1	Банковская система России и ее элементы	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить гл. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»		<ol style="list-style-type: none"> 1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм. 2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) 3. Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141033.html 4. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с. 5. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт] 6. Соколинская, Н. Э., Современные банковские продукты и ценообразование : учебник / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. — Москва : КноРус, 2023. — 239 с. — ISBN 978-5-406-11743-9. — URL: https://book.ru/book/949847 7. http://www.cbr.ru 8. https://www.garant.ru

2	Основы деятельности ЦБ РФ. ДКП БР.	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу.		<ol style="list-style-type: none"> 1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм. 2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.) 3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141034.html 4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт] 5. Маркова, О. М., Организация деятельности коммерческого банка. Практикум. : учебное пособие / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 493 с. — ISBN 978-5-406-10266-4. — URL: https://book.ru/book/944932 6. http://www.cbr.ru 7. https://www.garant.ru
3	Регистрация, реорганизация и ликвидация кредитных организаций	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить гл. 2 ФЗ «О банках и банковской деятельности»	УО-1 ПР-1 ПР-4	<ol style="list-style-type: none"> 1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм. 2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) 3. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141373.html (дата обращения: 28.04.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей 4. Банковское дело : учебник / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ISBN 978-5-406-10408-8. — URL: https://book.ru/book/945191 5. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-

					<p>18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>6. Банковское дело: Учебник/ О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева - 6-е изд. – М.: КНОРУС, 2017. – 800с.</p> <p>7. http://www.cbr.ru</p> <p>8. https://www.garant.ru</p>
4	Пассивные операции коммерческого банка и его ресурсы	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить структуру собственных ресурсов банка.	УО-1 ПР-2 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Шитов В.Н. Банковское дело : учебное пособие / Шитов В.Н.. — 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</p> <p>4. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с.</p> <p>5. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>6. Соколинская, Н. Э., Современные банковские продукты и ценообразование : учебник / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. — Москва : КноРус, 2023. — 239 с. — ISBN 978-5-406-11743-9. — URL: https://book.ru/book/949847</p> <p>7. http://www.cbr.ru</p> <p>8. https://www.garant.ru</p>
5	Активы и активные операции коммерческого банка	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Изучить структуру активов банка.	УО-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Плохих Ю.В. Банковское дело : учебное пособие / Плохих Ю.В.. — Омск :</p>

					<p>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</p> <p>4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>5. Маркова, О. М., Организация деятельности коммерческого банка. Практикум. : учебное пособие / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 493 с. — ISBN 978-5-406-10266-4. — URL: https://book.ru/book/94493</p> <p>6. http://www.cbr.ru</p> <p>7. https://www.garant.ru</p>
6	Организация кредитования банками юридических и физических лиц	8	<p>Подготовиться к практическому занятию.</p> <p>Законспектировать литературу. Изучить методы оценки кредитоспособности физ. лиц в зарубежных странах.</p>	УО-1 ПР-2 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.)</p> <p>3. Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141033.html</p> <p>4. Банковские риски : учебник / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL: https://book.ru/book/945213</p> <p>5. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>6. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная</p>

					<p>платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513161</p> <p>7. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. — 567 с.</p>
7	Расчетно-платежные и кассовые операции коммерческих банков	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу	УО-1 ПР-1 ПР-4	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141034.html</p> <p>4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>5. Банковские риски : учебник / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL: https://book.ru/book/945213</p> <p>6. Соколинская, Н. Э., Современные банковские продукты и ценообразование : учебник / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. — Москва : КноРус, 2023. — 239 с. — ISBN 978-5-406-11743-9. — URL: https://book.ru/book/949847</p>
8	Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка	8	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу. Ознакомиться с Инструкцией Банка России N 180-И "Об обязательных	УО-2 ПР-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Банковские риски : учебник / Л. Н.</p>

			нормативах банков" (с изменениями и дополнениями) . Гл. 3. Нормативы ликвидности банка		<p>Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL: https://book.ru/book/945213</p> <p>4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/141373.html</p> <p>6. http://www.cbr.ru</p> <p>7. https://www.garant.ru</p>
9	Посреднические операции КБ	7	Подготовиться к практическому занятию. Законспектировать литературу	УО-2 ПР-1 ПР-2	<p>1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в ред. от 19.10.2011 с учетом изм.</p> <p>2. Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ред. от 28.07.2012 (с изм. и доп.)</p> <p>3. Плохих Ю.В. Банковское дело : учебное пособие / Плохих Ю.В.. — 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</p> <p>4. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]</p> <p>5. Маркова, О. М., Организация деятельности коммерческого банка. Практикум. : учебное пособие / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 493 с. — ISBN 978-5-406-10266-4. — URL: https://book.ru/book/94493</p> <p>6. http://www.cbr.ru</p> <p>7. https://www.garant.ru</p>
	ИТОГО	71			

Фонд оценочных средств является обязательной частью рабочей программы дисциплины и представлен в Приложении 1.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) Банковское дело

7.1. Основная учебная литература:

- 1) Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]
- 2) Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433325>
- 3) Плохих Ю.В. Банковское дело : учебное пособие / Плохих Ю.В.. — 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>
- 4) Назарчук, Н. П. Банковское дело : учебное пособие / Н. П. Назарчук. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 96 с. — ISBN 978-5-8265-2548-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141033.html>
- 5) Сырбу, А. П. Банковское дело и банковские операции : учебное пособие / А. П. Сырбу, В. И. Меньщикова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. — ISBN 978-5-8265-2704-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html>
- 6) Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html>
- 7) Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. —

Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531762>.

- 8) Банковское дело : учебник / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ISBN 978-5-406-10408-8. — URL: <https://book.ru/book/945191>
- 9) Банковские риски : учебник / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL: <https://book.ru/book/945213>

Дополнительная учебная литература:

- 10) Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.
- 11) Соколинская, Н. Э., Современные банковские продукты и ценообразование : учебник / Н. Э. Соколинская, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. — Москва : КноРус, 2023. — 239 с. — ISBN 978-5-406-11743-9. — URL: <https://book.ru/book/949847>
- 12) Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513161>.

7.2. Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Сберегательного банка России – <http://www.sbrf.ru>
3. Портал о банковском бизнесе «Банкир.ру» – <http://www.cbr.ru>
4. Общественно-экономический сервер «Открытая экономика» – <http://opes.ru>
5. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – <http://www.rbc>
6. Бизнес-журнал – <http://www.business-magazine.ru>
7. Журнал «Эксперт» – <http://www.expert.ru>
8. Сайт информационно-правовой системы «Гарант» - <https://www.garant.ru>

7.3. Программное обеспечение

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости» , «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

7.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением в части дисциплины «Банковское дело»:

- учебная аудитория для лекционных занятий (№ 224) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7: Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1

шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 42 шт.; скамья-84 шт.; интерактивная доска – 1 шт. , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал;

- учебная аудитория для семинарских занятий (№223) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7: Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.;

- помещения для самостоятельной работы: № 236: Компьютеры – 17 шт., подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы.

Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой

Фонд оценочных средств

1. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

2. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5 (отлично)	<p>Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов</p>

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.
4 (хорошо)	Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).
3 (удовлетворительно)	Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.
2 (не удовлетворительно)	Оценка «2 (неудовлетворительно)» выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом. Рейтинговые баллы назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации. Компетенции , закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

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

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

1. Что такое кредитная организация?
2. Что такое банк?
3. Что такое банк коммерческий?
4. Что представляет собой банковская деятельность?
5. Что такое небанковская кредитная организация?
6. Чем отличается коммерческий банк от других кредитных организаций?
7. Какие денежные операции (сделки) вправе выполнять:
8. а) только банки?
9. б) только кредитные организации (банки и кредитные организации, не являющиеся банками)?
10. Чем отличаются кредитные организации от других коммерческих структур?
11. По каким признакам (критериям) и на какие виды (группы) классифицируются банки?
12. Какие виды коммерческих банков существуют в современной России?
13. В чем состоит роль банков в экономике?
14. Как определяется понятие «банковская система»?
15. Какие элементы включает в себя банковская система России?
16. Что такое кредитная система и как это понятие соотносится с понятием банковской системы?
17. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход эволюции банковской системы?
18. Какие основные проблемы стоят перед банковской системой России на современном этапе?
19. Требования каких законов и нормативных документов (основных) необходимо учесть при подготовке к регистрации вновь создаваемого банка?
20. Какие документы должны подготовить учредители нового банка?
21. Какие главные сложности ожидают учредителей нового банка?
22. С уставным капиталом какого размера может быть зарегистрирован и начать

действовать новый банк?

23. В каких организационно-правовых формах создаются банки в России?
24. Каковы достоинства и недостатки разных организационно-правовых форм банков?
25. Из чего складываются собственные и привлеченные средства банков, используемые ими при проведении своих операций?
26. Каковы пути привлечения ресурсов в коммерческий банк?
27. Какие виды вкладов (депозитов) существуют?
28. Чем и как регламентируется привлечение банками средств?
29. Что показывает норматив достаточности собственного капитала банка?
30. Какие операции банков относятся к расчетным (расчетно-платежным), кассовым?
31. Какие счета открывает банк своим клиентам для проведения расчетно-платежных операций? Каков порядок открытия и ведения таких счетов?
32. Что такое деньги наличные и безналичные?
33. Каков порядок проведения банком платежей наличными деньгами? Чему равна предельная сумма платежей наличными между юридическими лицами?
34. Какие существуют инструменты проведения банком платежей безналичными деньгами и каков порядок использования каждого из таких инструментов?
35. Какова очередность платежей (списания средств) со счетов клиентов?
36. Что такое безакцептное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
37. Что такое беспорное списание средств со счетов клиентов и в каких случаях оно применяется?
38. Каков порядок проведения расчетов и платежей через подразделения (РКЦ) Банка России?
39. В чем смысл прямых корреспондентских отношений между банками, для чего и как они устанавливаются, какие операции банки могут проводить по корреспондентским счетам, открытым ими друг у друга?
40. В чем состоит содержание банковского клиринга и как он организован?
41. Чем отличаются заем и кредит? Какова экономическая и правовая природа банковского кредита?
42. Что такое кредитная политика коммерческого банка, как она формируется и реализуется?
43. Какие критерии принято использовать при классификации кредитов на те или иные виды?

44. Как принято разделять кредиты по срочности?
45. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки?
46. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе?
47. Каковы главные внутрибанковские документы, на основе которых организуется кредитный процесс?
48. Какие счета может открыть банк предприятию-заемщику?
49. Какова технология заключения кредитной сделки (последовательность основных процедур)?
50. Что включает в себя кредитная документация, которую ведет банк?
51. Какие требования предъявляют банки к кредитной заявке?
52. Каким должно быть содержание ТЭО испрашиваемого кредита?
53. Каковы основные разделы и содержание кредитного договора?
54. Какова природа банковского процента, от каких факторов зависит ее величина, как она рассчитывается?
55. Что такое кредитный риск и какие факторы влияют на его величину?
56. Как классифицируются кредиты по степени рискованности?
57. Что понимается под кредитным портфелем банка и как оценивается качество такого портфеля?
58. Какими методами можно добиваться уменьшения кредитных рисков и/или их негативных последствий?
59. Что такое кредитоспособность заемщика и чем она отличается от его платежеспособности?
60. Какие основные способы оценки кредитоспособности клиентов применяют коммерческие банки?
61. Каковы источники возврата кредитов?
62. Какие существуют способы возврата кредитов? Какие из них можно считать наиболее действенными в современных российских условиях?
63. Что такое рынок межбанковских кредитов, кто и по каким правилам на нем действует?
64. Какова роль Центрального банка на межбанковском рынке?
65. Что относится к доходам банка?
66. Что относится к расходам банка?
67. Как формируется прибыль банка?

68. Как может банк влиять на динамику своих доходов, расходов, прибыли?
69. Как измеряется эффективность работы банка?
70. Какие ценные бумаги может эмитировать только коммерческий банк?
71. По каким критериям можно классифицировать российские ценные бумаги?
72. Какие ценные бумаги занимают самый большой удельный вес в деятельности банка с ценными бумагами и почему?
73. Каким образом банки могут использовать депозитные и сберегательные сертификаты? Что такое ресурсные операции банков с ценными бумагами?
74. Какие причины способствуют тому, что коммерческие банки активно прибегают к эмиссии собственных векселей? Какие виды векселей может эмитировать коммерческий банк?
75. Какие ценные бумаги и как может использовать банк для платежно-расчетного обслуживания клиентов?
76. Какие операции с ценными бумагами для клиентов являются для банков самыми популярными и почему?

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Роль банков в функционировании финансового рынка.
2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.
3. Состояние банковской системы после августовского кризиса 1998г.
4. Направления реструктуризации банковской системы России.
5. Принципы построения, элементы, перспективы развития банковской системы.
6. Пути интеграции российских банков в мировую банковскую систему.
7. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе России.
8. Кредитная система: ее основные звенья и этапы развития.
9. Виды кредитных учреждений.
10. Специализированные кредитные учреждения на рынке банковских услуг.
11. История банковского дела.
12. Эволюция банковского дела в России.
13. Банковский надзор и система регулирования банковской деятельности.
14. Правовые основы банковской деятельности в России.
15. Деятельность Агентства по страхованию вкладов и его роль в банковской системе.
16. Организационно-управленческая структура коммерческого банка: роль и функции

отдельных подразделений.

17. Банковские холдинги и банки в финансово-промышленных группах (ФПГ).
18. Транснациональные банки.
19. Основы регулирования деятельности коммерческого банка.
20. Конкуренция в банковском деле.
21. Процесс создания коммерческого банка.
22. Характеристика работы банков с клиентами.
23. Рейтинговые оценки деятельности коммерческих банков.
24. Иностранные банки на российском финансовом рынке.
25. Банковская безопасность: экономические аспекты.
26. Банкротство и санация банков.
27. Основы банковского ценообразования.
28. Банковская инфраструктура как элемент банковской системы.
29. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков.
30. Ликвидность банка и методы ее поддержания.
31. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
32. Теория и практика защиты банковских вкладчиков (российский и зарубежный опыт).
33. Формы и методы привлечения денежных сбережений в современной России.
34. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения.
35. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы.
36. Проблемные банки: характеристика и управление.
37. Пластиковые карточки в системе безналичных расчетов.
38. Электронные банковские услуги: внедрение и основные проблемы.
39. Банковское обслуживание частных лиц на рынке ценных бумаг.
40. Специфика профессиональной деятельности банков на рынке ценных бумаг.
41. Характеристика валютной системы России.
42. Операции банков с драгоценными металлами.
43. Гарантия, консалтинг и иные банковские сделки.
44. Исторический опыт и современная практика развития вексельного обращения.
45. Интеграция банковского и промышленного капитала в ходе структурной перестройки экономики России.
46. Секьюритизация банковской деятельности.
47. Кредитование малого бизнеса по программе ЕБРР.
48. Российские и международные стандарты банковского капитала.

49. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы.
50. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков.
51. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками.
52. Методики анализа кредитоспособности ссудозаемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике.
53. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита.
54. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита.
55. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление.
56. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками.
57. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды.
58. Факторинговые операции российских банков.
59. Характеристика деятельности современных факторинговых фирм (небанковского типа).
60. Законодательные основы проведения факторинговых операций в России.
61. Форфейтинг: история возникновения и современная практика.
62. Законодательные основы проведения лизинговых операций в России.
63. Перспективы развития лизинга в России.
64. Характеристика современного российского законодательства. Регламентирующего проведение валютных операций.
65. Операции банков с наличной иностранной валютой.
66. Валютные риски и их виды. Методы регулирования.
67. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
68. Характеристика вексельных программ, созданных российскими банками.
69. Роль банковских инвестиций в развитии экономики России.
70. Понятие банковского портфеля ценных бумаг и оптимизация его структуры.
71. Управление портфелем ценных бумаг. Системы мониторинга портфеля.
72. Взаимоотношения международных финансовых институтов с российскими банками (МВФ, ЕБРР, Международная Финансовая Корпорация, Банк Международных расчетов, Европейский Центральный Банк).

Типовые тесты

Тесты 1

1. Банковская система России:

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) трехуровневая.

2. КО образуются в форме:

- а) АО
- б) ООО
- в) в любой форме собственности.

3. Банк — это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- а) привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- б) привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, платности и возвратности; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- в) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов; привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

4.ФЗ « О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)» принят:

- а) 27.06.2002
- б) 03.02.1991
- в) 15.02.1996

5. ФЗ «О банках и банковской деятельности» принят:

- а) 02.12.1998
- б) 02.12.1990
- в) 20.12.2001.

6. Текущей деятельностью банка руководит:

- а) собрание акционеров
- б) правление банка
- в) Совет директоров.

7. Общее руководство деятельностью банка осуществляет:

- а) собрание акционеров
- б) правление банка
- в) Совет директоров.

8. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:

- а) операции РЕПО;
- б) средства на корреспондентских счетах;
- в) выпуск облигаций коммерческим банком.

9. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:

- а) средства на счетах;
- б) получение займов на межбанковском рынке;
- в) выпуск облигаций коммерческим банком.

10. Количество отделов в банке:

- а) определяет РКЦ, в котором открыт корresp. счет. данной КО
- б) определяет ЦБ при выдаче лицензии;
- в) зависит от величины банка и характера его деятельности, сложности и разнообразия банковских услуг, предоставляемых клиентам.

11. Аудитора банка утверждает:

- а) собрание акционеров
- б) правление банка
- в) Совет директоров.

12. Слияние - это:

- а) создание нового кредитного учреждения с передачей ему всех прав и обязанностей двух или нескольких банков и прекращением деятельности последних.
- б) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.
- в) прекращение деятельности кредитного учреждения с передачей всех прав и обязанностей вновь созданному банку.

13. Присоединение – это:

- а) создание одного или нескольких кредитных учреждений с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемой кредитной организации без прекращения деятельности последней.
- б) изменение организационно-правовой формы банка
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

14. Разделение - это:

- а) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.
- б) прекращение деятельности кредитного учреждения с передачей всех прав и обязанностей вновь созданному банку.
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

15. Выделение - это:

- а) создание одного или нескольких кредитных учреждений с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемой кредитной организации без прекращения деятельности последней.
- б) изменение организационно-правовой формы банка
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

16. Преобразование:

- а) создание одного или нескольких кредитных учреждений с передачей им части прав и обязанностей реорганизуемой кредитной организации без прекращения деятельности последней.
- б) изменение организационно-правовой формы банка
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

17. Минимальный размер УК для вновь создаваемых банков с универсальной лицензией:

- а) 300 млн. руб.
- б) 1 млрд. руб.
- в) 3 млрд. руб.

18. Проценты по обязательным резервам:

- а) начисляются, увеличивая доход КО
- б) начисляются, увеличивая доход РКЦ БР
- в) не начисляются.

19. К недепозитным источникам ресурсов в России не относятся:

- а) средства на счетах;
- б) получение займов на межбанковском рынке;
- в) соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом

20. Ликвидация — это:

- а) прекращение деятельности юридического лица без перехода прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам.
- б) признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

21. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации - это:

- а) прекращение деятельности юридического лица без перехода прав и обязанностей другим юридическим или физическим лицам.
- б) признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
- в) прекращение деятельности одного или нескольких кредитных учреждений с передачей всех прав и обязанностей другому банку.

22. При осуществлении своей деятельности кредитный институт руководствуется следующими правилами:

- а) минимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
- б) максимизация прибыли, минимизация рисков, поддержание оптимальной ликвидности.
- в) максимизация прибыли, минимизация ликвидности, поддержание оптимальной рискованности.

23. Совокупность операций (способов, приемов, методов), посредством которых формируются ресурсы банка, увеличиваются денежные средства, находящиеся на пассивных счетах:

- а) активные
- б) пассивные
- в) активно-пассивные.

24. К пассивным операциям КБ относятся:

- а) депозитные операции
- б) недепозитные операции
- в) депозитные и недепозитные операции.

25. К пассивным операциям КБ относятся:

- а) недепозитные операции
- б) средства, размещенные в виде депозитов в других КО
- в) остатки на корр. счетах в РКЦ.

26. К пассивным операциям КБ относятся:

- б) остатки на корр. счетах в РКЦ

- б) средства, размещенные в виде депозитов в других КО
- в) взносы в уставный фонд банка.

27. К собственным ресурсам банка относятся:

- а) уставный капитал, добавочный капитал;
- б) нераспределенную прибыль, резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды банка;
- в) уставный капитал, добавочный капитал, нераспределенную прибыль, резервный фонд, фонды специального назначения и другие фонды банка;

28. К собственным ресурсам банка относятся:

- а) уставный капитал, добавочный капитал
- б) фонды и нераспределенную прибыль
- в) уставный капитал, добавочный капитал, фонды и нераспределенную прибыль.

29. Привлеченные ресурсы подразделяются на:

- а) активные и пассивные
- б) собственные и заемные
- в) депозитные и недепозитные.

30. Функции собственного капитала:

- а) оперативная, защитная, регулирующая
- б) оперативная, капиталобразующая, стимулирующая
- в) оперативная, защитная, стимулирующая.

Тесты 2

1. Под ... кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
2. ... - денежные средства, внесенные в банк клиентами на определенные счета и используемые банком в соответствии с режимом счета и законодательством.
3. ... операции — это операции банков по размещению привлеченных ими ресурсов от

своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности, составляющих незыблемые принципы банковского кредитования.

4. Процентная ... — разница между процентными доходами и расходами коммерческого банка, т.е. между процентами полученными и уплаченными.

5. ... счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

6. ... - форма долгосрочного договора аренды с возможностью последующего выкупа объекта по остаточной стоимости.

7. ... - кредит, предоставляемый банком своему клиенту, когда величина платежа превышает остаток средств на его счете (кредитование расчетного счета).

8. ... - операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и эмитированных средств для проведения кредитных и других активных операций.

9. Способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной -

10. ... - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

11. ... — это совокупность различных видов банков и небанковских кредитных организаций, действующих в стране.

12. Банк с ... лицензией - банк, который имеет право осуществлять все банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

13. Возмещение по вкладам выплачивается Агентством вкладчику банка в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (за исключением вкладов отдельных категорий), но не более ... руб. в совокупности на одного вкладчика в одном банке.

Задача 1. Клиент открыл в банке вклад: в сумме 15000 руб. на три месяца под 3% годовых; в сумме 25 000 руб. под 4,5% годовых на девять месяцев; в сумме 255 000 руб. на десять месяцев под 10% годовых. Требуется определить общую сумму денег, которую получит клиент по окончании срока действия договора о вкладе.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Экзамен)

1. Законодательная основа и организационные принципы банковской системы Российской Федерации.
2. ЦБ РФ и основы его деятельности
3. Экономическая сущность и принципы деятельности банка.
4. Реорганизация КБ и прекращение их деятельности.
5. Регистрация кредитных организаций.
6. Лицензирование деятельности кредитных организаций.
7. Ликвидация КО.
8. Организационная структура коммерческих банков.
9. Функции банков.
10. Структура и общая характеристика пассивных операций банков
11. Назначение и функции собственного капитала
12. Операции по формированию собственных ресурсов
13. Депозитные и недепозитные операции
14. Депозиты до востребования
15. Срочные депозиты
16. Классификация депозитов
17. Состав и структура банковских активов
18. Классификация активов по экономическому содержанию
19. Классификация активов по уровню ликвидности и по рискам
20. Классификация активов по видам
21. Понятие качества активов
22. Показатели качества активов
23. Способы выдачи и погашения кредитов

24. Доходы КБ
25. Расходы КБ
26. Процентная маржа
27. Формирование и использование прибыли
28. Показатели рентабельности
29. Понятие ликвидности банка
30. Оценка ликвидности КО
31. Мероприятия по управлению ликвидностью
32. Расчетное обслуживание клиентов банка
33. Виды счетов, очередность платежей
34. Организация безналичных расчетов
35. Расчеты пластиковыми картами
36. Клиринговые расчеты
37. Система межбанковских расчетов
38. Кассовые операции банков
39. Прогнозирование кассовых оборотов банка
40. Прием и выдача денег из кассы
41. Организация кредитной политики банка и классификация ссуд
42. Порядок и способы предоставления денежных средств клиентам банка
43. Этапы кредитного процесса
44. Оценка кредитоспособности заемщика
45. Оформление кредитного договора и выдача ссуды
46. Кредитный мониторинг
47. Форфейтинговые и факторинговые операции
48. Ипотечное кредитование
49. Лизинговые операции и их характеристика
50. Кредиты Банка России

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущая аттестация

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;

- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);

- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;

- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),

- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);

- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.

- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 7.1, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: Экзамен.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.