

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФАНО В «Самарский государственный экономический

университет»

Дата подписания: 28.07.2025 10:38:27

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Факультет среднего профессионального и предпрофессионального образования
Кафедра факультета среднего профессионального и предпрофессионального образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета
(протокол №10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины ОП.03 Основы банковского дела
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Направленность Банковское обслуживание и продажи
Квалификация (степень) выпускника специалист банковского дела

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.03 «ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Дисциплина ОП.03 «Основы банковского дела» является вариативной дисциплиной общепрофессионального цикла основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Дисциплина ОП.03 «Основы банковского дела» обеспечивает формирование общих и профессиональных компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих компетенций: ОК 01, ПК 2.2.

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы - ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - составлять договор о залоге; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные;
---------------	--

	- формировать и вести кредитные дела.
знать:	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - основы банковской деятельности; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ; - характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру; - принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций; - ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка; - принципы организации налично-денежного и безналичного оборота; - основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции; - основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.
иметь практический опыт:	- осуществлять и оформлять выдачи кредитов; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	150
в том числе:	-
теоретическое обучение	40
лабораторные работы	
практические занятия	54
курсовая работа (проект)	-
контрольная работа	-
Самостоятельная работа	48
Консультация	2
Промежуточная аттестация - экзамен (1 семестр)	6

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Формируемые компетенции
1	2	3	
Раздел 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система РФ.		42	ОК 01, ПК 2.2
Тема 1.1. История формирования и развития банковского дела	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Предпосылки формирования и развития банковского дела. История возникновения банков. История развития банковского дела. Мировые банковские системы на современном этапе. Возникновение банковского дела как отрасли. Храмы и храмовое хозяйство как основной источник и организатор денежного хозяйства. Децентрализация денежного хозяйства, расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства.	2	
	Развитие банков. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков.		
	Реформирование банковского дела в России. Развитие банковского дела в России.		
	Роль и место банков в экономике. Понятие банковских операций. Сущность банковского дела.		
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: История формирования и развития банковского дела в России до начала 20 века.	2	
Тема 1.2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь	Практическое занятие: Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы	2	ОК 01, ПК 2.2
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
	Содержание учебного материала	12	
	Теоретическое обучение	4	
	Понятие и признаки банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Развитие банковской системы. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы Эволюция банковской системы. Банковская система как элемент финансовой системы страны. Банки как посредники	4	

	в перераспределении финансовых ресурсов. Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. Микрофинансовые организации. Создание национальной платежной системы Российской Федерации.		
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Особенности банковской системы России.	2	
	Практическое занятие: Особенности банковских систем зарубежных стран (на примере отдельно взятых стран).	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 1.3. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Необходимость законодательного регулирования банковской деятельности. Принципы банковского законодательства. Общая характеристика источников банковского права в России. Виды и специфика государственного регулирования банковской деятельности. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна.	2	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Сравнение законов, регулирующих банковскую деятельность. Международное регулирование банковской деятельности, нормы Базеля.	2	
	Практическое занятие: Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 1.4. Центральный банк – ведущее звено современной банковской системы	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Общая характеристика центральных банков. Возникновение центральных банков. Место центрального банка в современной банковской системе. Задачи и функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование экономики. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Структура и функции ЦБ РФ. Полномочия и функции Банка России по отношению к кредитным организациям. Меры ЦБ РФ по упорядочению наличного денежного	2	

	обращения.		
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота	2	
	Практическое занятие: Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ	1	
	Практическое занятие: Организация деятельности Центральных Банков зарубежных стран	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Раздел 2. Коммерческий банк и его операции		36	ОК 01, ПК 2.2
Тема 2.1. Основы организации деятельности коммерческих банков	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Виды и классификация коммерческих банков. Признаки коммерческого банка. Правовое устройство коммерческого банка. Назначение и организационное устройство коммерческого банка. Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Лицензирование деятельности коммерческих банков. Необходимость лицензирования банковской деятельности. Порядок получения лицензии. Требования, предъявляемые при лицензировании. Виды банковских лицензий. Формы собственности коммерческих банков. Структура коммерческого банка. Принципы деятельности и функции коммерческого банка. Деятельность банков по выпуску акций для формирования Уставного Фонда. Кредитная, депозитная, инвестиционная политика банка.	4	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Порядок регистрации и лицензирования кредитных учреждений	2	
	Практическое занятие: Отзыв лицензий у коммерческих банков Банком России: причины, особенности, последствия, эмпирические примеры.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	

Тема 2.2. Операции коммерческих банков	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Виды банковских операций и их особенности. Активные, пассивные и активно-пассивные операции банков. Важность операций по формированию ресурсной базы банков. Состав и структура активов банка. Критерии их классификации. Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам. Банковские инвестиции в ценные бумаги. Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды. Пассивные операции по формированию собственных средств, их значение. Факторинговые, трастовые и прочие операции банка.	4	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам	2	
	Практическое занятие: Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 2.3. Организация наличных и безналичных расчетов	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Понятия «денежный оборот», «платежный оборот», «налично-денежный оборот», «безналичный платежный оборот», «безналичные расчеты». Предельный размер расчетов наличными деньгами. Организация безналичных расчетов в РФ. Принципы системы безналичных расчетов. Платежное поручение: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Операции, осуществляемые по платежным поручениям. Платежное требование: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Акцепт. Операции, осуществляемые по платежным требованиям. Инкассовое поручение: понятие и сущность. Форма и правила оформления инкассового поручения. Операции, осуществляемые по инкассовым поручениям. Аккредитив: понятие и сущность, преимущества и недостатки. Форма и правила оформления аккредитива. Операции, осуществляемые по аккредитиву. Чек: понятие и виды. Форма и правила оформления чека. Операции, осуществляемые по чеку. Кассовые операции банков. Роль ЦБ РФ в организации наличного денежного обращения. Схема налично-денежного оборота в РФ. Порядок и сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств. Лимит остатка наличных денег в кассе предприятия. Порядок приема наличных денег от клиентов в кассу банка (объявление на взнос наличными). Выдача	4	

	наличных денег клиенту из кассы банка (расчет чеком). Организация инкассации и доставки наличных денег.		
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Изучение и заполнение форм межбанковских расчетов	2	
	Практическое занятие: Расчетные операции	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование		46	ОК 01, ПК 2.2
Тема 3.1. Собственные средства коммерческого банка	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Собственные средства банка: понятие, состав и структура. Функции собственных средств банка. Характеристика основных элементов, формирующих собственный капитал. Эмиссия ценных бумаг как способ формирования пассивов банка. Достаточность банковского капитала. Основной принцип достаточности банковского капитала. Норматив достаточности капитала в России и за рубежом. Роль Базельского комитета в разработке норматива достаточности капитала. Коэффициент достаточности капитала.	4	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Структура собственных средств (капитала) коммерческого банка	2	
	Практическое занятие: Управление собственным капиталом с позиций его достаточности	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 3.2. Привлеченные средства коммерческого банка.	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Виды банковских счетов. Документы, необходимые для открытия банковского счета физическому и юридическому лицу. Безакцептное и беспорное списание денежных средств с банковских счетов. Приостановление операций по банковским счетам. Расторжение договора банковского счета. Неснижаемый остаток средств на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования. Средний срок хранения и уровень оседания денежных средств, поступивших на расчетные,	4	

	текущие счета и счета до востребования. Депозитная политика банка и ее элементы. Виды банковских вкладов. Банковские депозиты и их виды. Депозиты до востребования. Банковские сертификаты и векселя. Принципы страхования банковских вкладов. Участники системы страхования.		
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.	2	
	Практическое занятие: Виды нарушений договора банковского счета.	1	
	Практическое занятие: Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникает право возмещения по вкладам.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 3.3. Заемные средства коммерческого банка.	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Виды межбанковских кредитов. Способы привлечения (размещения) банковских ресурсов. Кредитный договор или Генеральное соглашение об операциях на рынке межбанковских кредитов. Кредиты Центрального банка. Ломбардный список. Способы предоставления ломбардного кредита. Американский и голландский аукционы. Эмиссия собственных облигаций.	2	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Управление заемными средствами коммерческого банка	2	
	Практическое занятие: Основы функционирования рынка межбанковских кредитов	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Тема 3.4 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Содержание учебного материала	12	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	4	ОК 01, ПК 2.2
	Понятия «активные операции» и «пассивные операции» банка. Элементы банковского бизнеса. Классификация доходов коммерческого банка. Валовая прибыль коммерческого банка Чистая прибыль коммерческого банка Классификация расходов коммерческого банка. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.	4	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Анализ доходов и расходов коммерческого банка	4	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	4	
Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка		18	ОК 01, ПК 2.2

Тема 4.1. Кредитный процесс, его основные этапы	Содержание учебного материала	10	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Разработка стратегии кредитных отношений. Кредитная политика банка, его содержание. Набор необходимых документов и процесс принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика. Требования к содержанию и форме кредитного договора. Основные разделы и реквизиты кредитного договора. Конкретизация цели кредитования, методы определения сроков и размеров кредита, условия выдачи и погашения ссуды. Виды процентных ставок и факторы, определяющие их уровень. Дифференциация условий кредитования в зависимости от объекта и субъекта кредитования. Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения. Права, обязанности и ответственность сторон. Особенности предоставления, обслуживания и погашения потребительских ссуд. Кредитные линии, их виды, сфера применения. Овердрафтный кредит, его назначение, проблемы применения	2	
	В том числе, практических занятий	6	
	Практическое занятие: Расчёт кредитных отчислений и план погашения кредита	4	
	Практическое занятие: Определение вида кредита и расчет максимальной суммы кредита	2	
	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	2	
Тема 4.2. Кредитный риск и его минимизация	Содержание учебного материала	8	ОК 01, ПК 2.2
	Теоретическое обучение	2	ОК 01, ПК 2.2
	Понятие и классификация банковских рисков. Виды финансовых рисков. Банковские риски. Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на возникновение и величину кредитных рисков. Методы управления кредитным риском. Резервы на возможные потери по ссудам. Современные методы минимизации кредитных рисков. Понятие кредитоспособности заемщика. Цели анализа. Общая схема анализа кредитоспособности. Оценка делового риска. Факторы делового риска.	2	
	В том числе, практических занятий	4	
	Практическое занятие: Общие принципы управления рисками в банках	4	

	Самостоятельная работа обучающихся: изучение учебной литературы, подготовка докладов	2	
Курсовой проект (работа) (не предусмотрена)			
Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой) (не предусмотрена)			
Консультация		2	
Промежуточная аттестация: Экзамен		6	
Всего:		150	

3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

2) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

4.1. Формы самостоятельной работы обучающихся

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

4.2. Вопросы для самостоятельной работы

Наименование разделов и тем дисциплины / Самостоятельная учебная работа обучающихся	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Сущность банковской деятельности	
Тема 1.1. История формирования и развития банковского дела	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 1.2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 1.3. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 1.4. Центральный банк – ведущее звено современной банковской системы	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Раздел 2. Коммерческий банк и его операции	
Тема 2.1. Основы организации деятельности коммерческих банков	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	

Тема 2.2. Операции коммерческих банков	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 2.3. Организация наличных и безналичных расчетов	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	
Тема 3.1. Собственные средства коммерческого банка	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 3.2. Привлеченные средства коммерческого банка.	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 3.3. Заемные средства коммерческого банка.	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 3.4 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка	
Тема 4.1. Кредитный процесс, его основные этапы	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	
Тема 4.2. Кредитный риск и его минимизация	ОК 01, ПК 2.2
Изучение учебной литературы, подготовка докладов	

4.3. Примерная тематика докладов

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.
4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.

22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
24. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
25. Система страхования вкладов.
26. Иностранные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
27. Пути увеличения капитала коммерческого банка
28. Регулирование Центральный банк (цб) ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
29. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно–кредитного регулирования.
30. Регулирование кредитных рисков банка.
31. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
32. Регулирование достаточности капитала.
33. Лицензирование банковской деятельности.
34. Управление кредитным риском в коммерческом банке.
35. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
36. Санация банка.
37. Инспектирование банков.
38. Отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон.
39. Регулирование доверительных операций банков.
40. Регулирование валютных операций банков на бирже.
41. Регулирование слияний банков.
42. Банки и аудиторские фирмы: проблемы взаимодействия.
43. Регулирование лизинговых операций банков.
44. Регулирование кассовых операций банков.
45. Нормативные акты Банка России: состояние и проблемы гармонизации.
46. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
47. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
48. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
49. Способы обеспечения возвратности ссуд.
50. Виды залога и оформление залоговых обязательств.
51. Методы финансового анализа заемщиков банка.
52. Анализ финансовых коэффициентов для целей кредитования (структура баланса, оборотный капитал, управление оборотными активами, ликвидность, финансовый рычаг, рентабельность, построение системы коэффициентов).
53. Качество кредитного портфеля банка и кредитные риски.
54. Отраслевой анализ клиентуры для целей кредитования (деловой цикл, структура капитала, рентабельность, цикл развития отрасли, оценка положения и перспектив предприятия).
55. Бизнес–диагностика заемщика.
56. Кредитная политика банка (организация, управление, содержание, анализ).
57. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
58. Управление кредитными рисками.

59. Процедура банковского кредитования (принципы и назначение, заключение кредитного договора, проверка информации о заемщике, оценка способности возратить кредит, проверка гарантии и обеспечение залогом, принятие решения кредитным комитетом).
60. Организация банковского кредитования (кредитное подразделение банка, его структура и функции, координация кредитного процесса и взаимодействие с другими подразделениями банка в процессе его реализации).
61. Определение лимита кредитования заемщика.
62. Внутрибанковское регламентирование кредитного процесса и управления им.
63. Межбанковское кредитование и оценка кредитных рисков на рынке межбанковских кредитов.
64. Проблемные кредиты (анализ и управление, методы разрешения).
65. Техничко–экономическое обоснование кредита.
66. Репутация заемщика в системе оценки его кредитоспособности.
67. Организация кредитного процесса (кредитная политика, организация кредитного подразделения, определение кредитных лимитов, оценка кредитных заявок, определение цены кредита, санкционирование кредитов, контроль за кредитными рисками и т. д.).
68. Цена банковского кредита и оценка эффективности кредитования.
69. Гарантия и поручительство в банковском кредитовании.
70. Инструментарий кредитного процесса (порядки, регламенты, правила, инструкции).
71. Банковское кредитование под залог имущества.
72. Потребительское кредитование (обзор практики).
73. Контроль за кредитным процессом в банке: задачи, содержание, организация.
74. Основы организации корреспондентских отношений банков.
75. Расчеты и платежи банков через РКЦ Банка России.
76. Расчеты и платежи банков через корреспондентские счета в других банках.

5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По дисциплине предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем дисциплины/практические занятия	Формируемые компетенции
1	2
Раздел 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система РФ.	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 1.1. История формирования и развития банковского дела	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие 1: История формирования и развития банковского дела в России до начала 20 века.	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие 2: Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 1.2. Банковская система: понятие, элементы, взаимосвязь	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Особенности банковской системы России.	ОК 01; ПК 2.2.

Практическое занятие: Особенности банковских систем зарубежных стран (на примере отдельно взятых стран).	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 1.3. Законодательные и нормативно-правовые основы банковской деятельности	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Сравнение законов, регулирующих банковскую деятельность. Международное регулирование банковской деятельности, нормы Базеля.	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 1.4. Центральный банк – ведущее звено современной банковской системы	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Характеристика основных аналитических показателей состояния денежного оборота	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Организационная структура, управление и функции Центрального Банка РФ	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Организация деятельности Центральных Банков зарубежных стран	ОК 01; ПК 2.2.
Раздел 2. Коммерческий банк и его операции	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 2.1. Основы организации деятельности коммерческих банков	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Порядок регистрации и лицензирования кредитных учреждений	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Отзыв лицензий у коммерческих банков Банком России: причины, особенности, последствия, эмпирические примеры.	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 2.2. Операции коммерческих банков	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Кредитный портфель банка, его состав и структура по основным классификационным признакам	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Формирование портфеля ценных бумаг банка, его цели.	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 2.3. Организация наличных и безналичных расчетов	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Изучение и заполнение форм межбанковских расчетов	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Расчетные операции	ОК 01; ПК 2.2.
Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 3.1. Собственные средства коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Структура собственных средств (капитала) коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Управление собственным капиталом с позиций его достаточности	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 3.2. Привлеченные средства коммерческого банка.	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Виды нарушений договора банковского счета.	ОК 01; ПК 2.2.

Практическое занятие: Страховые случаи, с наступлением которых у вкладчика возникает право возмещения по вкладам.	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 3.3. Заемные средства коммерческого банка.	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Управление заемными средствами коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Основы функционирования рынка межбанковских кредитов	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Способы предоставления ломбардного кредита.	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 3.4 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Анализ доходов и расходов коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 4.1. Кредитный процесс, его основные этапы	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Расчёт кредитных отчислений и план погашения кредита	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Определение вида кредита и расчет максимальной суммы кредита	ОК 01; ПК 2.2.
Тема 4.2. Кредитный риск и его минимизация	ОК 01; ПК 2.2.
Практическое занятие: Общие принципы управления рисками в банках	ОК 01; ПК 2.2.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Для реализации программы дисциплины предусмотрены: лаборатория «Учебный банк», кабинет экономико-финансовых дисциплин; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями; библиотека, читальный зал с выходом в интернет; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования; актовый зал; помещение для самостоятельной работы, оснащенные в соответствии с ОПОП по специальности 38.02.07 Банковское дело.

6.2. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд Университета имеет электронные образовательные и информационные ресурсы, рекомендуемые для использования в образовательном процессе.

Основная литература

6.2.1. Электронные издания

Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. —

6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 460 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16673-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566074>

6.2.2. Электронные ресурсы

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblio-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомплектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/>
5. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

6.2.3. Дополнительные источники

1. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568558>

2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебник для среднего профессионального образования / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 234 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11427-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561957>

6.3. Обязательное программное обеспечение

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10.
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП.03 «Основы банковского дела»

7.1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.03 «Основы банковского дела» по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело».

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело и рабочей программой дисциплины ОП.03 «Основы банковского дела»

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы - ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации;
знать:	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

	- основы банковской деятельности; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - основы банковской деятельности; - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - правовые и экономические основы деятельности Центрального банка РФ; - характеристику деятельности коммерческих банков и организационную структуру; - принципы работы и структуру кредитных организаций, основные виды осуществляемых ими операций; - ресурсы коммерческого банка, структуру и качество активов и пассивов банка; - принципы организации налично-денежного и безналичного оборота; - основные формы безналичных расчетов, основные кассовые операции; - основные операции, выполняемые коммерческими банками; кредитную, депозитную, инвестиционную политику банка.
иметь практический опыт:	- осуществлять и оформлять выдачи кредитов; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела

Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование видов деятельности и профессиональных компетенций
ПК 2.2.	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов

7.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по дисциплине ОП.03 «Основы банковского дела»:

Номер семестра	Текущий контроль				
	Тестирование	Опрос	Практические задания	Доклад	Формирование портфолио
1	+	+	+	+	

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине ОП.03 «Основы банковского дела»:

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Зачет с оценкой	Экзамен
1	-	-	-	+

7.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Уметь: - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы - ориентироваться в системе	Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены - уровень освоения учебного материала; - умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач; - уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы

законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности банков; - оценивать проблемы и перспективы развития рынка банковских услуг в российской экономике; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации;		
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - основы банковской деятельности; - законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; - гражданское законодательство Российской Федерации об	Демонстрация умений оперировать понятиями банковского права; Демонстрация профессиональных знаний банковских продуктов для кредитных организаций; Демонстрация умений выделять специфику банковской деятельности; Демонстрация умений характеризовать нормативные документы Банка России; Демонстрация умений отличать собственные ресурсы банка от привлечённых; Демонстрация умений анализировать состав ресурсов банка; Демонстрация умений определения источников	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении самостоятельной работы

ответственности за неисполнение условий договора; - законодательство Российской Федерации об ипотеке; - законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - структуру банковской системы Российской Федерации; - основы банковской деятельности; - причины возникновения банковского дела как самостоятельной отрасли; - оценивать роль банков в современной рыночной экономике; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования; - определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации.	доходов банка.	
Иметь практический опыт: - осуществлять и оформлять выдачи кредитов; - прогнозировать и планировать формирование финансовых ресурсов, определять потребность в них кредитной организации, оценивать эффективность их использования;	Демонстрация профессиональных навыков при осуществлении расчетных, кредитных и прочих операций банка	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях. Оценка результатов проведенного дифференцированного

- определять источники формирования и основные направления использования прибыли от реализации банковских продуктов кредитной организации; - оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; - составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; - оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; - оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разяснять им содержащиеся в выписках данные; - формировать и вести кредитные дела		зачета, экзамена
--	--	------------------

7.4. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

Промежуточная аттестация по дисциплине позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Содержание учебного материала по дисциплине	Тип контрольного задания		
Раздел 1. Сущность банковской деятельности. Современная банковская система РФ.	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 2. Коммерческий банк и его операции	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 3. Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
Раздел 4. Кредитные операции коммерческого банка	Вопросы к экзамену	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад

7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- тестирование;
- выполнение практических заданий;
- написание докладов.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего периода освоения дисциплины после изучения новой темы.

Защита практических работ по типам контрольных заданий производится студентом в день их выполнения в соответствии с планом-графиком.

Преподаватель проверяет правильность выполнения практических работ студентом, контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Как определить понятие «банковская система»?
2. Какими признаками характеризуется банковская система?
3. В чем различие между распределительной (централизованной) и рыночной банковской системой?
4. Каковы элементы банковской системы?
5. Какие виды банков входят в банковскую систему?
6. Что такое банковская инфраструктура?
7. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы?
8. Каковы элементы структуры банка?
9. Перечислите функции банка, в чем их специфика?
10. В чем вы видите роль банка?
11. Каковы формы зарождения банковской деятельности?
12. Какие характерные для банков операции осуществлялись в древних цивилизациях?
13. Какие можно привести примеры регламентации деятельности банковского дела в древние и средние века?
14. Какие объективные условия способствовали переходу банковского дела из стадии становления в стадию развития?
15. Какие основные денежные операции характерны для процесса развития банков?
16. Каковы особенности построения банковских систем стран с развитой рыночной экономикой?
17. В чем основные преимущества и недостатки организации банковских систем зарубежных стран?
18. Какова банковская система России? Проблемы ее развития в XX в?
19. Каково современное состояние банковской системы России? Каковы направления ее дальнейшего совершенствования?
20. Какой банк является главным звеном двухуровневой системы?
21. Как возникли центральные банки?
22. Какие задачи выполняют центральные банки?
23. Какие функции выполняют центральные банки?
24. Каковы функции Центрального банка РФ?

25. Каковы способы и инструменты денежно-кредитного регулирования?
26. Каковы основные операции коммерческих банков?
27. Какие услуги банков получили наибольшее распространение в современной российской банковской практике?
28. В чем состоит содержание понятия «ликвидность банка»?
29. Каким образом уровень риска влияет на эффективность (доходность) банковской деятельности?
30. Как соотносятся понятия «банковское право» и «банковское законодательство»?
31. Что является предметом правового регулирования банковского права?
32. Назовите основные методы правового регулирования, присущие банковскому праву.
33. Перечислите основные федеральные законы, регулирующие банковские правоотношения.
34. Какие нормативные правовые акты принимает Банк России?
35. Какова роль коммерческих банков в современной рыночной экономике?
36. Дайте характеристику организационно-правовым формам, в которых могут создаваться банки на территории РФ?
37. Что представляют собой формы реорганизации коммерческих банков?
38. Как проводятся ликвидационные процедуры по отношению к коммерческому банку?
39. Каковы функции собственного капитала банка? В чем состоит их роль в обеспечении стабильности функционирования банка?
40. В чем заключается значение банковских ресурсов в деятельности банка?
41. Перечислите источники формирования уставного капитала банка и охарактеризуйте их.
42. Что представляют собой фонды, включаемые в расчет капитала банка?
43. Определите критерии качества ресурсной базы банка?
44. Перечислите критерии классификации банковских кредитов?
45. Что представляет собой кредитная заявка, каково ее содержание?
46. В чем взаимосвязь и различие понятий кредитоспособности и платежеспособности?
47. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
48. Какую роль играют банки в организации безналичных расчетов?
49. Перечислите формы безналичных расчетов, которые могут использовать клиенты банка в своем платежном обороте?
50. Что такое общий резервный фонд банка, как он формируется и используется?

Примерная тематика докладов

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Современное состояние банковской системы России и направления ее дальнейшего развития.
2. Проблемы совершенствования российской банковской системы.
3. Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
4. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и направления его развития.
5. Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
6. Особенности работы иностранных банков в России
7. Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
8. Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
9. Банковские услуги и условия их развития в России.

10. Проблемы формирования ресурсной базы коммерческого банка.
11. Современный механизм кредитования и перспективы его развития.
12. Кредитный риск: методы оценки и регулирования.
13. Кредитная политика коммерческого банка.
14. Овердрафт: проблемы и перспективы развития.
15. Организация работы коммерческого банка на денежном и финансовом рынках.
16. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
17. Ипотечное кредитование: проблемы и перспективы развития.
18. Организация работы коммерческого банка с частными лицами: проблемы и перспективы развития.
19. Место и роль небанковских кредитных организаций в банковской системе России.
20. Банковские продукты: сущность, виды и перспективы развития.
21. Потребительское кредитование: проблемы и перспективы.
22. Операции коммерческого банка с пластиковыми картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов.
23. Роль межбанковских кредитных операций в деятельности коммерческого банка.
24. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы.
25. Капитал банка: оценка и методы управления.
26. Современные технологии кредитования корпоративных клиентов.
27. Сравнительная оценка механизма кредитования в российской и зарубежной практике.
28. Виды электронного банковского обслуживания, используемые российскими коммерческими банками.

Примерный перечень практических заданий по дисциплине

Формируемые компетенции – ОК 01., ПК 2.2.

Задание 1.

Коммерческим банком предоставляется кредит клиенту – физическому лицу в размере 200 тыс. руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются банком по ставке, равной 12% годовых. Погашение кредита по условиям договора происходит равными долями ежемесячно. Рассчитайте сумму погасительного платежа по данному кредиту.

Задание 2.

Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.

Задание 3.

Заемщик собирается взять банковский кредит 250 000 руб., с возвратом через 6 месяцев 300 000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк, при условии, что расчетное количество дней в году 365 дней.

Задание 4.

АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.

Задание 5.

Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредиту будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.

Задание 6.

Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.

Задание 7.

Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 тыс. руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процента на основании которой он выберет банк.

Задание 8.

Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.

Задание 9.

Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.

Задание 10.

Вкладчик собирается положить на депозит 70 000 руб. с намерением получить через год 90 000 руб. Какова будет процентная ставка на основании которой он может выбрать банк.

Задание 11.

Вкладчик собирается положить на депозит 80 000 руб., сроком на 7 мес. Какой доход получит вкладчик, если банк производит ежемесячное начисление процентов по ставке 6% годовых и капитализирует их.

Задание 12.

Клиент получил потребительский кредит в размере 50000 рублей с ежеквартальным начислением и присоединением процентов по ставке 10% на 3 года. Составьте схему погашения кредита, если известно, что погашение проходит равными частями ежеквартально.

Примерные тестовые задания по дисциплине

Формируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.

1. Банковская система России состоит из:

- а) Одного уровня,
- б) Двух уровней,
- в) Трех уровней,
- г) Пяти уровней.

2. Банковская система России – это:

- а) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор,
- б) Центральный банк, банковский сектор,
- в) Центральный банк, парабанковский сектор,
- г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

3. К основным функциям коммерческого банка не относится:

- а) Посредничество в кредите,
- б) Посредничество в платежах,

- в) Создание кредитных средств обращения,
- г) Торговая деятельность.

4. Какие виды операций должны совершать кредитные операции, имеющие статус банка:

- а) Расчетные,
- б) Депозитные,
- в) Кредитные,
- г) Все выше перечисленные.

5. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:

- а) Доходы банка уменьшатся,
- б) Доходы банка увеличатся,
- в) Доходность банка не изменится,
- г) Банку грозит банкротство.

6. Между критериями рыночных отношений доходностью и риском банковских операций существует:

- а) Прямо пропорциональная зависимость,
- б) Обратно пропорциональная зависимость,
- в) Нет зависимости,
- г) Прогрессивная зависимость.

7. Небанковской операцией является:

- а) Выдача банковских гарантий,
- б) Инкассация денежных средств,
- в) Лизинг,
- г) Выдача кредитов.

8. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- а) Привлечения займов,
- б) Выпуска и продажи ценных бумаг,
- в) Покупки объектов, не становясь их собственником,
- г) Всеми перечисленными методами.

9. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по осуществлению платежей в пределах:

- а) Остатка средств на расчетных счетах,
- б) Объема привлеченных и собственных средств,
- в) Остатка средств на своем корсчете в РКЦ,
- г) Объема привлеченных средств.

10. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

- а) Регулирования ликвидности банков,
- б) Обеспечения обязательств банков по депозитам,
- в) Снижения объемов денежной массы,
- г) Увеличения капитала банка.

11. Какой из перечисленных банковских счетов не является расчетным для клиентов:

- а) Расчетный счет,
- б) Текущий счет,
- в) Валютный счет,
- г) Корреспондентский счет.

12. Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- а) привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
- б) защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
- в) кредитный кооператив граждан;
- г) контроля за проведением расчетов на территории Российской Федерации;
- д) финансирования деятельности правительства Российской Федерации.

13. Основные банковские услуги – это:

- а) валютный обмен;
- б) хранение ценностей;
- в) финансовое консультирование;
- г) операции с ценными бумагами;

д) лизинг оборудования.

14. Ежедневный остаток наличных денежных средств в кассе:

- а) Ограничен суммой выручки,
- б) Неограничен суммой выручки,
- в) Ограничен лимитом,
- г) Ограничен суммой прибыли.

15. Отношения по проведению расчетных операций между предприятием и банком оговариваются:

- а) В устном соглашении,
- б) В договоре поставки услуг,
- в) В договоре на расчетно-кассовое обслуживание,
- г) В договоре материальной ответственности.

16. Отвечает ли банк по финансовым обязательствам предприятия:

- а) Отвечает,
- б) Не отвечает,
- в) Отвечает только по налоговым обязательствам,
- г) Отвечает только по товарным обязательствам.

17. Каким из перечисленных требований должен соответствовать учредитель коммерческого банка:

- а) физические и юридические лица, участие которых в кредитных организациях не запрещено законом;
- б) юридическое лицо, имеющее сформированный уставный капитал не менее 50 тыс. руб.;
- в) физическое лицо, имеющее постоянную работу и место жительства;
- г) юридические лица, обладающие собственными средствами для внесения в уставный капитал банка;
- д) юридические и физические лица, входящие в состав клиентов банка;

18. Каким из перечисленных требований должен удовлетворять кандидат на получение банковской лицензии:

- а) быть акционерным обществом;
- б) быть паевым обществом;
- в) иметь стаж работы в качестве кредитной организации не менее 1 года;
- г) иметь собственные средства не менее 5 млн. евро. в рублевом эквиваленте;
- д) иметь разрешение на осуществление банковской деятельности, выданное Министерством Финансов России.

19. Клиринг – это:

- а) Вид безналичных расчетов,
- б) Банковский документ,
- в) Вид кредита,
- г) Вид межбанковского расчета.

20. Собственные средства коммерческого банка состоят из:

- а) остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- б) уставного фонда;
- в) резервного фонда;
- г) депозитов до востребования;
- д) фондов специального назначения;
- е) резервов для покрытия рисков по отдельным банковским операциям;
- ж) кредитов Банка России.

21. Уставный капитал коммерческого банка может быть оплачен за счет следующих взносов:

- а) денежных, перечислением с текущего счета учредителя;
- б) неденежных;
- в) переданных ценных бумаг;
- г) денежных, перечислением с расчетного счета учредителя, юридического лица

22. Капитал банка выполняет следующие функции:

- а) защитную;
- б) распределительную;
- в) оперативную;
- г) регулируемую;
- д) перераспределительную.

23. К принципам кредитования относятся:

- а) Возвратность,
- б) Срочность,
- в) Платность,
- г) Все выше перечисленное.

24. В кредитном договоре отражается:

- а) Объект кредитования,
- б) Срок и размеры кредита,
- в) Процентная ставка, условия ее изменения,
- г) Все выше перечисленное.

25. Операции по кредитованию оборотного капитала клиента – это:

- а) Лизинг,
- б) Факторинг,
- в) Ипотека,
- г) Налоговый кредит.

26. Операции по кредитованию основного капитала клиента – это;

- а) Лизинг,
- б) Факторинг,
- в) Траст,
- г) Овердрафт.

27. Потребительский кредит – это:

- а) Ссуды, предоставляемые населению,
- б) Кредит торговым организациям на потребительские товары,
- в) Кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления,
- г) Кредит под залог товаров народного потребления.

28. Основными видами кредита как разновидности расчетов с рассрочкой платежа являются:

- а) Вексельный кредит,
- б) Факторинг,
- в) Овердрафт,
- г) Все выше перечисленное.

29. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) Получение займа в Банке России,
- б) Выдача кредита физическому лицу,
- в) Привлечение денежных средств во вклады,
- г) Выпуск банком собственных ценных бумаг.

30. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) Покупка государственных ценных бумаг,
- б) Лизинговые операции,
- в) Привлечение межбанковского кредита,
- г) Открытие и ведение счетов клиентов.

31. К привлеченным ресурсам коммерческого банка принято относить следующие:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные депозиты;
- в) эмитированные банком долговые обязательства;
- г) полученные банком кредиты и займы;
- д) остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов;
- е) другие варианты ответов.

32. Выберите функции Банка России:

- а) Контрольная,
- б) Регулирующая,
- в) Кредитная,
- г) Все выше перечисленное.

33. В настоящее время выпуск банкнот:

- а) Полностью обеспечен золотом,
- б) Не обеспечен золотом,
- в) Зависит от ресурсов банка России,
- г) Все вышеперечисленное.

34. Каждый коммерческий банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая:

- а) Экономические факторы,
- б) Географические факторы,
- в) Организационные факторы,
- г) Все выше перечисленное.

35. В кредитной политике банка отражается:

- а) Организация кредитного процесса,
- б) Формирование резервного фонда,
- в) Оплата труда работников банка,
- г) Распределение прибыли банка.

36. Организация кредитного процесса включает:

- а) Осуществление кредитного обслуживания клиентов,
- б) Определение рейтинга выданных ссуд,
- в) Анализ кредитного портфеля,
- г) Все выше перечисленное.

37. Уровень банковского риска велик если:

- а) Проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям,
- б) Поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка,
- в) Существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательной базы мешают принятию оптимальных мер,
- г) Все выше перечисленное.

38. Анализируя риски коммерческих банков важно учитывать:

- а) Кризисное состояние экономики,
- б) Финансовая неустойчивость большинства предприятий,
- в) Разрыв хозяйственных связей,
- г) Все выше перечисленное.

39. Основной риск, присущий банковским операциям:

- а) Валютный риск,
- б) Процентный риск,
- в) Риск ликвидности,
- г) Кредитный риск.

40. Факторы, повышающие кредитный риск:

- а) Концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли,
- б) Внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка по предоставлению кредитов,
- в) Предоставление кредитов без должного анализа финансового состояния заемщиков,
- г) Все вышеперечисленное.

Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По решению задачи дан правильный ответ и развернутый вывод	По решению задачи дан правильный ответ, но не сделан вывод	По решению задачи дан частичный ответ, не сделан вывод	Задача не решена полностью

Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 51 % правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

Критерии и шкала оценивания (доклады)

Оценка	Критерии оценки доклада
«отлично»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы. 7. Умение оформлять библиографический список к докладу в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Соблюдение требований к оформлению доклада. 9. Умение кратко изложить основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«хорошо»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Не полно обобщен и сделан вывод. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствие с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание.

	Общие требования и правила составления». 8. Не полно соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией.
«удовлетворительно»	1. Соблюдение формальных требований к докладу 2. Грамотное и полное раскрытие темы; 3. Самостоятельность в работе над докладом (использование докладов из сети Интернет запрещается). 4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература. 5. Не полно изучена периодическая литература. 6. Не обобщены и не конкретизированы выводы. 7. Не точно оформлен библиографический список к докладу в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению доклада. 9. Не четко сформированы краткие основные положения доклада при его защите. 10. Иллюстрация защиты доклада презентацией отсутствует
«неудовлетворительно»	Доклад не представлен по соответствующим критериям оценивания

7.4.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Примерные вопросы для подготовки к экзамену **Контролируемые компетенции – ОК 01, ПК 2.2.**

1. Роль и место банков в экономике. Понятие банковских операций. Сущность банковского дела
2. История возникновения и развития банковского дела
3. Понятие и признаки банковской системы.
4. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы
5. Небанковские кредитные организации. Кредитные кооперативы. Микрофинансовые организации
6. Принципы банковского законодательства
7. Правовое положение коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.
8. Правовое обеспечение взаимоотношений банка с клиентами.
9. Банковская тайна.
10. Правовое положение Центрального банка РФ (Банка России)
11. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
12. Виды и классификация коммерческих банков
13. Порядок и особенности создания коммерческого банка
14. Организационно-экономическая структура коммерческого банка
15. История появления и развития коммерческих банков за рубежом и в России
16. Виды банковских лицензий и их особенности
17. Основания для приостановления/аннулирования банковской лицензии
18. Место и роль коммерческих банков в финансовой системе страны
19. Активные, пассивные и активно-пассивные операции банков.
20. Особенности формирования ресурсной базы коммерческих банков
21. Состав и структура активов банка

22. Пассивные операции коммерческих банков, их сущность, виды
23. Организация безналичных расчетов
24. Организация наличных расчетов
25. Кассовые операции банков
26. Собственные средства банка, их состав и структура
27. Привлеченные средства коммерческого банка
28. Порядок открытия расчетного (текущего) счета в банке.
29. Виды межбанковских кредитов
30. Доходы коммерческого банка, их состав, пути и резервы увеличения.
31. Расходы коммерческого банка, их состав и структура.
32. Распределение и использование прибыли банка.
33. Формы безналичных расчетов: содержание, сферы применения.
34. Кредитная политика банка, его содержание.
35. Понятие кредитоспособности. Необходимость и общая схема анализа кредитоспособности заемщика.
36. Кредитный договор - права, обязанности и ответственность сторон
37. Методы определения сроков и размеров кредита. Порядок выдачи и погашения кредита
38. Показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка
39. Межбанковские кредиты, их виды. Кредиты Банка России
40. Активы коммерческого банка, их классификации. Факторы, влияющие на структуру активов коммерческого банка
41. Кредитный договор как основа взаимоотношений банка и заемщика
42. . Основные формы обеспечения возвратности кредита, проблемы применения

Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценки (экзамен)

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
1. Полно раскрыто содержание вопросов билета; 2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; 3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; 4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов,	1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: 2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; 3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; 4. Допущены ошибка или более двух	1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; 3. При неполном знании теоретического	1. Содержание материала не раскрыто. 2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.

сформированность умений и знаний; 5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.	материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.	
---	--	--	--