

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юрьевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 18.04.2024 07:09:15

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add2b70e4c471078ca

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Экономический факультет**

ОПОП по направлению 38.03.01 - Экономика

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по освоению учебной дисциплины**

Б1.В.01 Банковское дело

Направленность (профиль) «Финансы и кредит»

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра

экономики, бухгалтерского учета и финансового
контроля

Разработчик,
канд.пед.наук, доцент

Баева Д.Р.

Омск 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Место учебной дисциплины в подготовке	4
2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины	12
2.1. Организационная структура, трудоёмкость и план изучения дисциплины	12
2.2. Содержание дисциплины по разделам	12
3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося,	15
3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося	15
4. Лекционные занятия	17
5. Практические занятия по курсу и подготовка обучающегося к ним	18
6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины	20
7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС	24
7.1. Рекомендации по написанию презентации	24
7.1.1. Шкала и критерии оценивания	25
7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем	26
7.2.1. Шкала и критерии оценивания	26
8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающегося	27
8.1. Входной контроль	27
8.1.1. Вопросы входного контроля	27
8.1.1. Шкала и критерии оценивания	28
8.2. Текущий контроль успеваемости	28
8.2.1. Шкала и критерии оценивания	30
9. Промежуточная (семестровая) аттестация	31
9.1. Нормативная база проведения промежуточной аттестации по результатам изучения дисциплины	31
9.2. Основные характеристики промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины для экзамена	31
9.3. Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины	32
9.3.1. Шкала и критерии оценивания	37
10. Учебно-информационные источники для изучения дисциплины	39
11. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дисциплины	40

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО). Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.

2. Содержательной основой для разработки настоящих методических указаний послужила Рабочая программа дисциплины, утвержденная в установленном порядке.

3. Методические аспекты развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.

4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в электронной информационно-образовательной среде университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас кафедрой специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями кафедры по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, уберечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя эти указания, Вы без дополнительных осложнений подойдете к промежуточной аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Место учебной дисциплины в подготовке выпускника

Учебная дисциплина относится к дисциплинам ОПОП университета, состав которых определяется вузом и требованиями ФГОС.

Цель дисциплины – формирование базовых теоретических знаний и практических профессиональных навыков в области банковского дела.

В ходе освоения дисциплины обучающийся должен:
иметь целостное представление о сущности банковского дела;
Знать:

- основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность банковской системы РФ и ее отдельных звеньев;
- понимать принципы, организацию и содержание деятельности кредитных организаций, современные тенденции в развитии банковского бизнеса, в содержании банковских продуктов и услуг, в системе управления банком.

Уметь:

- использовать полученные знания при решении конкретных задач банковской практики;
- выполнять основные операции и сделки, вытекающие из статуса банка;
- читать баланс банка
- характеризовать и сравнивать банковские операции и банковские услуги.

Владеть навыками:

- работы с нормативно-правовыми документами,
- анализа и интерпретации показателей, характеризующих банковскую систему

1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в результате освоения учебной дисциплины:

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1			2	3	4
Профессиональные компетенции					
ПК-2	Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПК-2} Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка
ПК-3	способность осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых	ИД-1 _{ПК-3} Взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью	классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления	взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособно

	услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	выявления платежеспособного спроса ИД-2 _{ПК-3} Получение информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	платежеспособного спроса определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	го спроса получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента
ПК-6	способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения заемщика	ИД-2 _{ПК-6} Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика
		ИД-3 _{ПК-6} Анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика
ПК-7	способность осуществлять консультирование и правовое сопровождение заемщика	ИД-1 _{ПК-7} Информирует потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов
		ИД-2 _{ПК-7} Рассчитывает суммы требуемого кредита и разрабатывает программы кредитования	методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования

1.2. Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
Критерии оценивания								
ПК-2 Способность осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ИД-1 _{ПК-2}	Полнота знаний	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Не знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Поверхностно знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка, но допускает незначительные неточности	Знает основные параметры финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Не умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Частично умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики, но допускает незначительные неточности	Умеет сравнивать финансовые продукты и услуги, представленные на финансовом рынке по основным параметрам, тарифной политики	
		Наличие	Владеет навыками	Не владеет навыками	Частично владеет	Владеет навыками	Владеет навыками	

		навыков (владение опытом)	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	навыками проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка, но допускает незначительные неточности	проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг с отражением основных параметров финансовых продуктов и услуг, тарифной политики основных участников финансового рынка	
ПК-3 Способность осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	ИД-1 _{ПК-3}	Полнота знаний	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Не знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Поверхностно знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг, но допускает незначительные неточности	Знает классификацию и особенности потенциальных потребителей финансовых услуг	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Не умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Частично умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса, но допускает незначительные неточности	Умеет осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Не владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Частично владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса	

			Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Не знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Поверхностно знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета, но допускает незначительные неточности	Знает основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
	ИД-2пк-3	Наличие умений	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Не умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Частично умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета, но допускает незначительные неточности	Умеет определять основные показатели финансовой ситуации клиента, мониторинга финансовых возможностей клиента и источники информации для их расчета	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Не владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Частично владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	
ПК-6 Способность анализировать и осуществлять мониторинг финансового положения	ИД-2пк-6	Полнота знаний	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Поверхностно знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика,	Знает ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Опрос Презентация Тестирование Экзамен

заемщика						но допускает незначительные неточности		
		Наличие умений	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Частично умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика, но допускает незначительные неточности	Умеет определять ключевые показатели для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Не владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Частично владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками формирования системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	
		Полнота знаний	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Поверхностно знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика, но допускает незначительные неточности	Знает методики оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика	
	ИД-ЗПК-6	Наличие умений	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Частично умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика, но допускает незначительные неточности	Умеет осуществлять анализ и мониторинг хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	
								Опрос Презентация Тестирование Экзамен

		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Не владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Частично владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками анализа и мониторинга хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика	
ПК-7 Способность осуществлять консультирование и правовое сопровождение заемщика	ИД-1 _{ПК-7}	Полнота знаний	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Не знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Поверхностно знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	Знает требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Не умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Частично умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	Умеет выделять требования, предъявляемые банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным	Не владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях	Частично владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным	Владеет навыками информирования потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным	

			заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	предоставления и погашения кредитов	потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов, но допускает незначительные неточности	заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов	
	ИД-2 _{ПК-7}	Полнота знаний	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Не знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Поверхностно знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования, но допускает незначительные неточности	Знает методику расчета суммы требуемого кредита и основных параметров разрабатываемых программ кредитования	Опрос Презентация Тестирование Экзамен
		Наличие умений	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Не умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Частично умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица, но допускает незначительные неточности	Умеет рассчитывать график погашения кредита, определять возможную сумму кредита физического лица	
		Наличие навыков (владение опытом)	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Не владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Частично владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования, но допускает незначительные неточности	Владеет навыками расчета суммы требуемого кредита и разработки программ кредитования	

2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины

2.1 Организационная структура, трудоёмкость и план изучения дисциплины

Реализация дисциплины по ОЧНО-ЗАОЧНОЙ форме обучения осуществляется с частичным применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Вид учебной работы	Трудоёмкость, час в ауд./ с применением ЭО, ДОТ, час			
	семестр, курс*			
	очная форма	очно-заочная форма	заочная форма	
	5 сем.	5 сем.	4 курс	4 курс
1. Аудиторные занятия, всего	72	38	2	14
- лекции	34	0/18	2	4
- практические занятия (включая семинары)	38	20/0	-	10
- лабораторные работы	-	-	-	-
2. Внеаудиторная академическая работа	72	106	34	121
2.1 Фиксированные виды внеаудиторных самостоятельных работ:				
Выполнение и сдача/защита индивидуального/группового задания в виде**				
- презентация	15	15		15
2.2 Самостоятельное изучение тем/вопросов программы		22	34	16
2.3 Самоподготовка к аудиторным занятиям	35	47		68
2.4 Самоподготовка к участию и участие в контрольно-оценочных мероприятиях , проводимых в рамках текущего контроля освоения дисциплины (за исключением учтённых в пп. 2.1 – 2.2):	22	22		22
3. Подготовка и сдача экзамена по итогам освоения дисциплины	36	36		9
ОБЩАЯ трудоёмкость дисциплины:	Часы	180	180	180
	Зачётные единицы	5	5	5

Примечание:
* – **семестр** – для очной и очно-заочной формы обучения, **курс** – для заочной формы обучения;
** – КР/КП, реферата/эссе/презентации, контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения), расчетно-графической (расчетно-аналитической) работы и др.;

2.2. Укрупнённая содержательная структура учебной дисциплины и общая схема её реализации в учебном процессе

Номер и наименование раздела дисциплины. Укрупнённые темы раздела	Трудоёмкость раздела и ее распределение по видам учебной работы, час. в т.ч. с применением ЭО, ДОТ, час.							формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	№№ компетенций, на формирование которых ориентирован раздел
	Общая	Аудиторная работа/Онлайн-работа				ВАРС			
		всего	лекции	занятия		всего	В т.ч. фиксированные виды		
	3	4	5	6	7	8	9	10	
Очная форма обучения									
1	16	8	4	4		8	15	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 6.2
1.1 Роль и место банков в экономике 1.1 Денежное обращение – основа банковской деятельности	8	4	2	2		4			

	1.2 Банковская система	8	4	2	2		4		ПК – 6.3
2	2. <i>Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков</i>	38	18	8	10		20	тестирование	ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	2.1 Банк России. Банковское регулирование и надзор	8	4	2	2		4		
	2.2 Порядок учреждения кредитных организаций	6	2		2		4		
	2.3 Банковские риски, их оценка и регулирование	8	4	2	2		4		
	2.4 Отчетность коммерческих банков	8	4	2	2		4		
	2.5 Основы банковского маркетинга	8	4	2	2		4		
3	3 <i>Ресурсы банка</i>	16	8	4	4		8	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1
	3.1 Формирование и использование собственных средств банка	8	4	2	2		4		
	3.2 Привлеченные средства и другие ресурсы банка	8	4	2	2		4		
4	4 <i>Кредитные операции банка.</i>	34	18	8	10		16	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	4.1 Условия кредитной сделки	10	6	2	4		4		
	4.2 Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	8	4	2	2		4		
	4.3 Оценка кредитоспособности заемщика	8	4	2	2		4		
	4.4 Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	8	4	2	2		4		
5	5 <i>Прочие операции коммерческого банка</i>	24	12	6	6		12	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	5.1 Расчетные операции коммерческих банков	8	4	2	2		4		
	5.2 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	8	4	2	2		4		
	5.3 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	8	4	2	2		4		
6	6 <i>Финансовые результаты деятельности банка</i>	16	8	4	4		8	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1
	6.1 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	8	4	2	2		4		

	6.2 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	8	4	2	2		4			ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	Промежуточная аттестация	36	X	x	x	x	x	x	экзамен	
	Итого по дисциплине	180	72	34	38		72	15		
Заочная форма обучения										
1	1. <i>Роль и место банков в экономике</i>	16	2		2		14	15	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 6.2 ПК – 6.3
	1.1 Денежное обращение – основа банковской деятельности	8	1		1		7			
	1.2 Банковская система	8	1		1		7			
2	2 <i>Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков</i>	38	3	1	1		35		тестирование	ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	2.1 Банк России. Банковское регулирование и надзор	8	1				7			
	2.2 Порядок учреждения кредитных организаций	6					6			
	2.3 Банковские риски, их оценка и регулирование	8	1	1			7			
	2.4 Отчетность коммерческих банков	8	1		1		7			
2.5 Основы банковского маркетинга	8					8				
3	3 <i>Ресурсы банка</i>	16	2		2		14		тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1
	3.1 Формирование и использование собственных средств банка	8	1		1		7			
	3.2 Привлеченные средства и другие ресурсы банка	8	1		1		7			
4	4 <i>Кредитные операции банка.</i>	49	5	3	2		44		тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	4.1 Условия кредитной сделки	13	2	1	1		11			
	4.2 Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	12	2	1	1		10			
	4.3 Оценка кредитоспособности заемщика	12	1	1			11			
	4.4 Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	12	1		1		11			
5	5 <i>Прочие операции коммерческого банка</i>	24	4	2	2		20	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2	
	5.1 Расчетные операции коммерческих банков	8	2	1	1		6			
	5.2 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	8					8			

	5.3 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	8	2	1	1		6			ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
6	6 Финансовые результаты деятельности банка	28					28	тестирование		ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	6.1 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	14					14			
	6.2 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	14					14			
	Промежуточная аттестация	9								
	Итого по учебной дисциплине	180	16	6	10		155	15	x	
Очно- заочная форма обучения										
1	1. Роль и место банков в экономике	16	3	-1	2/-		13	тестирование		ПК – 2.1 ПК – 6.2 ПК – 6.3
	1.1 Денежное обращение – основа банковской деятельности	8	1		1/-		7			
	1.2 Банковская система	8	2	-1	1/-		6			
2	2 Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков	38	10	-6	4/-		28	тестирование		ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	2.1 Банк России. Банковское регулирование и надзор	8	4	-2	2/-		4			
	2.2 Порядок учреждения кредитных организаций	6					6			
	2.3 Банковские риски, их оценка и регулирование	8	4	-2	2/-		4			
	2.4 Отчетность коммерческих банков	8	2	-2			6			
	2.5 Основы банковского маркетинга	8					8	15		
3	3 Ресурсы банка	16	4	-2	2/-		12	тестирование		ПК – 2.1 ПК – 3.1
	3.1 Формирование и использование собственных средств банка	8	1	-1			7			
	3.2 Привлеченные средства и другие ресурсы банка	8	3	-1	2/-		5			
4	4 Кредитные операции банка.	34	10	-4	6/-		24	тестирование		ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК –
	4.1 Условия кредитной сделки	10	3	-1	2/-		7			
	4.2 Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	8	3	-1	2/-		5			
	4.3 Оценка кредитоспособности заемщика	8	2	-1	1/-		6			

	4.4 Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	8	2	-/1	1/-		6		6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
5	5 Прочие операции коммерческого банка	24	7	-/3	4/-		17	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	5.1 Расчетные операции коммерческих банков	8	4	-/2	2/-		4		
	5.2 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	8					8		
	5.3 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	8	3	-/1	2/-		5		
	6 Финансовые результаты деятельности банка	16	4	-/2	2/-		12	тестирование	ПК – 2.1 ПК – 3.1 ПК – 3.2 ПК – 6.2 ПК – 6.3 ПК – 7.1 ПК – 7.2
	6.1 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	8	2	-/1	1/-		6		
	6.2 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	8	2	-/1	1/-		6		
	Промежуточная аттестация	36	x	x	X	x	x	экзамен	
	Итого по учебной дисциплине	180	38	-/18	20/-		106	15	x

3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося

3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося

Организация занятий по дисциплине носит циклический характер. По всем разделам предусмотрена взаимоувязанная цепочка учебных работ: лекция – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная). На занятиях студенческая группа получает задания и рекомендации.

Для своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрой организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ.

Учитывая статус дисциплины к её изучению предъявляются следующие организационные требования:

- обязательное посещение обучающимся всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к практическим занятиям, активная работа на них;
- активная, ритмичная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа обучающегося в соответствии с планом-графиком, представленным в таблице 2.4;
- своевременная сдача преподавателю отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ;
- в случае наличия пропущенных обучающимся занятий, необходимо получить консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения дисциплины, обучающемуся предлагаются учебно-информационные источники в виде учебной, учебно-методической литературы по всем разделам.

При реализации программы дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии. Применение ЭО и ДОТ при реализации дисциплины представлено в разделе 11.

3.2 Условия допуска к экзамену (при наличии)

Экзамен является формой контроля, который выставляется обучающемуся согласно «Положения о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ», выполнившему в полном объеме все перечисленные в п.2-3 требования к учебной работе, прошедший все виды тестирования, выполнения реферата с положительной оценкой. В случае не полного выполнения указанных условий по уважительной причине, обучающемуся могут быть предложены индивидуальные задания по пропущенному учебному материалу.

4. Лекционные занятия

Для изучающих дисциплину читаются лекции в соответствии с планом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Лекционный курс.

Номер		Тема лекции. Основные вопросы темы	Трудоемкость по разделу, час., в т.ч. с ЭО, ДОТ в ауд. / онлайн-работа			Применяемые интерактивные формы обучения, в т.ч. виды онлайн-взаимодействия или средства ЭО	
раздела	лекции		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	в аудитории	онлайн-работа
1	2	3	4	5	6	7	8
1		1 <i>Роль и место банков в экономике</i>					
	1	1.1 Денежное обращение – основа банковской деятельности	2				
	2	1.2 Банковская система	2	-/1			Лекция-вебинар
2		2 <i>Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков</i>					
	3	2.1 Банк России. Банковское регулирование и надзор	2	-/2			Лекция-вебинар
	4	2.2 Банковские риски, их оценка и регулирование	2	-/2	1		Лекция-вебинар
	5	2.3 Отчетность коммерческих банков	2	-/2			Лекция-вебинар
	6	2.4 Основы банковского маркетинга	2				
3		3 <i>Ресурсы банка</i>					
	7	3.1 Формирование и использование собственных средств банка	2	-/1			Лекция-вебинар
	8	3.2 Привлеченные средства и другие ресурсы банка	2	-/1			Лекция-вебинар
4		4 <i>Кредитные операции банка.</i>					
	9	4.1 Условия кредитной сделки	2	-/1	1		Лекция-вебинар
	10	4.2 Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	2	-/1	1		Лекция-вебинар
	11	4.3 Оценка кредитоспособности заемщика	2	-/1	1		Лекция-вебинар
	12	4.4 Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	2	-/1			Лекция-вебинар
5		5 <i>Прочие операции коммерческого</i>					

		<i>банка</i>						
	13	5.1 Расчетные операции коммерческих банков	2	-/2	1			Лекция-вебинар
	14	5.2 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	2					
	15	5.3 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	2	-/1	1			Лекция-вебинар
6		<i>6 Финансовые результаты деятельности банка</i>						
	16	6.1 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	2	-/1				Лекция-вебинар
	17	6.2 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	2	-/1				Лекция-вебинар
Общая трудоемкость лекционного курса							x	
Всего лекций по дисциплине:		час.	Из них в интерактивной форме:			час.		
- очная форма обучения		34	- очная форма обучения			-		
- заочная форма обучения		6	- заочная форма обучения			-		
- очно-заочная форма обучения		18	- очно-заочная форма обучения			-		
Примечания: - материально-техническое обеспечение лекционного курса – см. Приложение 6; - обеспечение лекционного курса учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2.								

5. Практические занятия по дисциплине и подготовка к ним

Практические занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Примерный тематический план практических занятий по разделам учебной дисциплины

Номер	Тема занятия/ Примерные вопросы на обсуждение (для семинарских занятий)	Трудоемкость по разделу, час., в т.ч. с ЭО, ДОТ			Используемые интерактивные формы, в т.ч. виды онлайн- взаимодействия или средства ЭО		Связь занятия с ВАРС*	
		в ауд. / онлайн-работа			в аудитории	Онлайн- работа		
раздела (модуля)	занятия	очная форма	очно- заочная форма	заочная форма				
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	1	<i>1 Роль и место банков в экономике</i>						
	1	1.1 Денежное обращение – основа банковской деятельности	2	1/-	1			ОСП УЗ СРС
	2	1.2 Банковская система	2	1/-	1	семинар- заслушивание и обсуждение докладов		ОСП
2		<i>2 Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков</i>						
	3	2.1 Банк России. Банковское регулирование и надзор	2	2/-				ОСП
	4	2.2 Порядок учреждения кредитных организаций	2					ОСП
	5	2.3 Банковские риски, их оценка и регулирование	2	2/-				ОСП
	6	2.4 Ответность коммерческих банков	2		1			ОСП
	7	2.5 Основы банковского маркетинга	2					ОСП
3		<i>3 Ресурсы банка</i>						
	8	3.1 Формирование и использование собственных средств банка	2		1			ОСП
	9	3.2 Привлеченные средства и	2	2/-	1	работа в малых		ОСП

		другие ресурсы банка				группах		
4		4 Кредитные операции банка.						
	10-11	4.1 Условия кредитной сделки	4	2/-	1	работа в малых группах		ОСП
	12	4.2 Организация кредитования банками юридических и физических лиц.	2	2/-	1	работа в малых группах		ОСП
	13	4.3 Оценка кредитоспособности заемщика	2	1/-				ОСП
	14	4.4 Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование	2	1/-	1	работа в малых группах		ОСП
5		5 Прочие операции коммерческого банка						
	15	5.1 Расчетные операции коммерческих банков	2	2/-	1			ОСП
	16	5.2 Операции коммерческого банка с ценными бумагами.	2			семинар-заслушивание и обсуждение докладов		ОСП
	17	5.3 Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	2	2/-	1	семинар-заслушивание и обсуждение докладов		ОСП
6		6 Финансовые результаты деятельности банка						
	18	6.1 Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	2	1/-				ОСП
	19	6.2 Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности	2	1/-				ОСП
Всего практических занятий по дисциплине:		час	Из них в интерактивной форме:		час.			
- очная форма обучения		38	- очная форма обучения		14			
- заочная форма обучения		10	- заочная форма обучения		-			
- очно-заочная форма обучения		20	- очно-заочная форма обучения		-			
В том числе в форме семинарских занятий								
- очная форма обучения		38						
- заочная форма обучения		10						
- очно-заочная форма обучения		20						
* Условные обозначения: ОСП – предусмотрена обязательная самоподготовка к занятию; УЗ СРС – на занятии выдается задание на конкретную ВАРС; ПР СРС – занятие содержательно базируется на результатах выполнения обучающимся конкретной ВАРС.								
Примечания: - материально-техническое обеспечение практических занятий – см. Приложение 6; - обеспечение практических занятий учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2.								

Подготовка обучающихся к практическим занятиям осуществляется с учетом общей структуры учебного процесса. На практических занятиях осуществляется текущий аудиторный контроль в виде опроса, по основным понятиям дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям подразумевает выполнение домашнего задания к очередному занятию по заданиям преподавателя, выдаваемым в конце предыдущего занятия.

Для осуществления работы по подготовке к занятиям, необходимо ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, внимательно ознакомиться с литературой и электронными ресурсами, с рекомендациями по подготовке, вопросами для самоконтроля.

6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины

При изучении конкретного раздела дисциплины, из числа вынесенных на лекционные и практические занятия, обучающемуся следует учитывать изложенные ниже рекомендации. Обратите на них особое внимание при подготовке к аттестации.

Работа по теме прежде всего предполагает ее изучение по учебнику или пособию. Следует обратить внимание на то, что в любой теории, есть либо неубедительные, либо чересчур абстрактные, либо сомнительные положения. Поэтому необходимо вырабатывать самостоятельные суждения, дополняя их аргументацией, что и следует демонстрировать на семинарах. Для выработки самостоятельного суждения важным является умение работать с научной литературой. Поэтому работа по теме кроме ее изучения по учебнику, пособию предполагает также поиск по теме научных статей в научных журналах по праву. Такими журналами являются: Вопросы правоведения, Экономика и право др. Выбор статьи, относящейся к теме, лучше делать по последним в году номерам, где приводится перечень статей, опубликованных за год.

Самостоятельная подготовка предполагает использование ряда методов.

1. Конспектирование. Конспектирование позволяет выделить главное в изучаемом материале и выразить свое отношение к рассматриваемой автором проблеме.

Техника записей в конспекте индивидуальна, но есть ряд правил, которые могут принести пользу его составителю: начиная конспект, следует записать автора изучаемого произведения, его название, источник, где оно опубликовано, год издания. Порядок конспектирования:

а) внимательное чтение текста;

б) поиск в тексте ответов на поставленные в изучаемой теме вопросы;

в) краткое, но четкое и понятное изложение текста;

г) выделение в записи наиболее значимых мест;

д) запись на полях возникающих вопросов, понятий, категорий и своих мыслей.

2. Записи в форме тезисов, планов, аннотаций, формулировок определений. Все перечисленные формы помогают быстрой ориентации в подготовленном материале, подборе аргументов в пользу или против какого-либо утверждения.

3. Словарь понятий и категорий. Составление словаря помогает быстрее осваивать новые понятия и категории, увереннее ими оперировать. Подобный словарь следует вести четко, разборчиво, чтобы удобно было им пользоваться.

Раздел 1. Роль и место банков в экономике.

Краткое содержание

Денежное обращение – основа банковской деятельности. Роль банков в эмиссии денег. Безналичная эмиссия, эмиссия наличных денег. Движение наличных денег. Каналы движения денег. Банковская система. Участники банковской системы. Инфраструктура банковской системы. Типы банковских систем. Современная банковская система России. Этапы формирования системы. Определение типа банковской системы РФ. Факты, свидетельствующие о смешанном типе банковской системы РФ.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Раскройте роль банковской системы в организации и функционировании денежного обращения..
2. Какова роль банковской системы в эмиссии денег?
3. Назовите основных участников банковской системы.
4. Какими признаками обладает рыночная банковская система?-
5. Назовите основные этапы становления банковской системы РФ.

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

Раздел 2. Организационные основы создания и функционирования коммерческих банков

Краткое содержание

Цели, функции и организационное построение Банка России. Независимость Банка России. Цель, задачи Банка России. Инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. Таргетирование. Ключевая ставка. Активные и пассивные операции ЦБ РФ. Баланс ЦБ РФ. Банковское регулирование и надзор. Лицензирование деятельности коммерческих банков. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков. Экономическое регулирование деятельности коммерческих банков. Банковский надзор. Основания отзыва лицензии. Федеральный закон №115. Национальная платежная система. Понятие коммерческий банк. Классификация коммерческих банков. История развития банковского дела. Порядок учреждения кредитных организаций. Требования ЦБ РФ к вновь открываемым банкам. Требования к размеру капитала. Документы, необходимые для открытия банка. Лицензирование коммерческих банков. Требования к деятельности вновь открываемых коммерческих банков. Ограничения. Система страхования вкладов. Организационная структура коммерческого банка. Понятие банковских рисков. Классификация банковских рисков. Отчетность коммерческих банков: виды отчетности, периодичность отчетов. Основы банковского маркетинга. Коммуникация банка и клиента.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Какие цели преследует ЦБ РФ?
2. Чем обусловлены большинство нормативных актов ЦБ РФ?
3. В каких источниках можно ознакомиться с нормативными актами ЦБ РФ?
4. В чем проявляется независимость ЦБ РФ?
5. Каковы цели денежно-кредитной политики ЦБ РФ?
6. В чем заключается смысл таргетирования?
7. С какой целью происходит регулирование ключевой ставки?
8. Каково содержание активных операций ЦБ РФ?
9. Перечислите пассивные операции ЦБ РФ.
10. Перечислите виды банковского регулирования.
11. Какова цель банковского надзора?
12. По каким основаниям классифицируют коммерческие банки?
13. Какая классификация коммерческих банков не актуальна для РФ? Почему?
14. Какие этапы выделяют в развитии банковского дела в РФ?
15. Какие требования предъявляет ЦБ РФ к учредителям и руководителям коммерческого банка?
16. Каковы требования к собственному капиталу кредитных организаций?
17. Каковы ограничения деятельности коммерческих банков, созданных менее двух лет назад?
18. Перечислите виды лицензий?
19. Каково предназначение системы страхования вкладов?
20. Дайте характеристику организационной структуры виртуального банка?
21. В каком нормативном документе приведена классификация банковских рисков?
22. Каковы виды коммуникации банка и клиента?

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов

Раздел 3 Ресурсы банка

Краткое содержание

Формирование и использование собственных средств банка. Средства акционеров. Эмиссионный доход. Дополнительная эмиссия акций. Правила эмиссии акций. Нераспределенная прибыль. Операции по формированию собственного капитала. Выплата дивидендов. Привлеченные средства и другие ресурсы банка. Депозитные операции. Виды депозитов. Дебетовые карты. Инновационные депозиты. Счета до востребования. Виды счетов. Расчетные счета юридических лиц. Корреспондентские счета коммерческих банков. Межбанковский рынок ресурсов. Выпуск долговых ценных бумаг коммерческим банком. Особенности выпуска векселей.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Кем принимается решение о дополнительной эмиссии акций?
2. Как определяется стоимость эмитируемой ценной бумаги?
3. Каким образом увеличивается собственный капитал банка?
4. Каков порядок выплаты дивидендов?
5. Каким образом ЦБ регулирует процентную ставку по депозитам?
6. Какие факторы определяют процентную ставку по депозитам?
7. Что принимается в качестве процентной ставки на межбанковском рынке?
8. Каковы иные источники привлечения ресурсов банка?

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов

Раздел 4 Кредитные операции банка.

Краткое содержание

Понятие активных операций. Виды активных операций. Кредитная политика банка. Кредитный процесс. Этапы кредитного процесса. Методики оценки кредитоспособности заемщика. Оценка финансового состояния заемщика. Условия кредитной сделки: сроки, форма погашения, обеспечение по кредиту, процентная ставка, иные условия. Отклонения от стандартных параметров. Овердрафты. Кредитные карты. Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Приведите примеры коммерческих банков с дифференцированными активами.
2. Какие федеральные законы регулируют кредитные операции коммерческих банков?
3. Какие нормативные акты ЦБ РФ направлены на регулирование кредитных операций?
4. Что такое и как определяется полная стоимость кредита?
5. Каковы особенности ипотечного кредитования?
6. Какие виды долгосрочного кредитования Вам известны?
7. Дайте определение торговому финансированию.
8. Перечислите этапы кредитного процесса
9. Каковы условия частично досрочного погашения?
10. Перечислите российские методики оценки кредитоспособности заемщика
11. Перечислите иностранные методики оценки кредитоспособности заемщика

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов

Раздел 5 Прочие операции коммерческого банка

Краткое содержание

Расчетные операции коммерческих банков. Расчетно-кассовое обслуживание. Тарифы расчетно-кассового обслуживания. Дополнительные услуги по РКО. Операции коммерческого банка с ценными бумагами. Брокерское обслуживание. Собственные операции банка с ценными бумагами. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков. Нормативно-правовое регулирование операций с иностранной валютой. Операции с наличной иностранной валютой, безналичные операции с иностранной валютой. Участие банков в экспортно-импортных операциях. Процентный, тройной арбитраж.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Какие операции входят в расчетно-кассовое обслуживание?
2. Какие операции не входят в пакет расчетно-кассового обслуживания?
3. В чьих интересах банк осуществляет операции с ценными бумагами?
4. Какие услуги входят в брокерское обслуживание?
5. В чем особенности операций с наличной иностранной валютой?
6. Какими нормативными документами регулируются операции с безналичной иностранной валютой?
7. Чем обусловлены валютные риски?
8. Перечислите виды валютного арбитража.

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов

Раздел 6 Финансовые результаты деятельности банка

Краткое содержание

Процентные доходы банка. Комиссионные доходы банка. Прочие операционные доходы банка. Процентные расходы банка. Комиссионные расходы банка. Операционные расходы банка. Прибыль банка. Распределение прибыли банка. Рентабельность банковской деятельности. Доходность клиента. Ликвидность.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Перечислите банковские операции, формирующие процентные доходы?
2. Перечислите банковские операции, формирующие комиссионные доходы?
3. Перечислите банковские операции, формирующие процентные расходы?
4. Перечислите банковские операции, формирующие комиссионные расходы?
5. Перечислите виды рентабельности?
6. Перечислите виды ликвидности?

Процедура оценивания

После изучения раздела проводится рубежный контроль. Рубежный контроль осуществляется с целью определения качества проведения образовательных услуг по дисциплине, для оценки степени достижения обучающимися состояния, определяемого целевыми установками дисциплины, а также для формирования корректирующих мероприятий. Рубежный контроль осуществляется по разделам дисциплины в соответствии с планом. Рубежный контроль проводится в форме тестирования по разделам дисциплины.

Шкала и критерии оценивания

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов

7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРС

7.1. Рекомендации по выполнению презентации

Учебные цели, на достижение которых ориентировано выполнение презентации: получить целостное представление об основных аспектах банковского дела.

Учебные задачи, которые должны быть решены обучающимся в рамках выполнения презентации:

- детальное рассмотрение наиболее актуальных проблем деятельности коммерческого банка;
- формирование и отработка навыков экономического исследования, накопление опыта работы с научной литературой, подбора и анализа фактического материала;
- совершенствование в изложении своих мыслей, критики, самостоятельного построения структуры работы, постановки задач, раскрытие основных вопросов, умение сформулировать логические выводы и предложения.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА

Электронная презентация выполняется по темам дисциплины по конкретному банку, выбранному обучающимися.

Этапы работы над презентацией

Знакомство с любой проблематикой следует начинать с освоения имеющейся основной научной литературы. При этом следует сразу же составлять библиографические выходные данные (автор, название, место и год издания, издательство, страницы) используемых источников. Названия работ иностранных авторов приводятся только на языке оригинала.

На основе анализа прочитанного и просмотренного материала по данной теме следует составить тезисы по основным смысловым блокам, с пометками, собственными суждениями и оценками. Предварительно подобранный в литературных источниках материал может превышать необходимый объем презентации, но его можно использовать для составления плана презентации.

Составление плана. Автор по предварительному согласованию с преподавателем может самостоятельно составить план презентации, с учетом замысла работы, либо взять за основу рекомендуемый план, приведенный в данных методических указаниях по соответствующей теме. Правильно построенный план помогает систематизировать материал и обеспечить последовательность его изложения.

Наиболее традиционной является следующая структура презентации:

Титульный слайд.

Оглавление (план, содержание).

Введение.

1 (полное наименование раздела).

1.1. (полное название пункта);

1.2. (полное название пункта).

2 (полное наименование раздела).

2.1. (полное название пункта);

2.2. (полное название пункта).

Заключение (или выводы).

Список использованной литературы.

Приложения (по усмотрению автора).

Основная часть

Титульный слайд должен содержать название учебной дисциплины, тему, ФИО исполнителя, группа, форма обучения направление подготовки, год выполнения.

Оглавление (план, содержание) включает названия всех разделов (пунктов плана) презентации.

Введение. В этой части презентации обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цели работы и основные вопросы, которые предполагается раскрыть в презентации, указываются используемые материалы и дается их краткая характеристика с точки зрения полноты освещения избранной темы.

Основная часть презентации может быть представлена одной или несколькими разделами, которые могут включать 2-3 подпункта.

Здесь достаточно полно и логично излагается описание деятельности конкретного банка по темам учебной дисциплины. Автор должен следить за тем, чтобы изложение материала точно соответствовало цели и названию раздела. Материал в презентации рекомендуется излагать своими словами, не допуская дословного переписывания из литературных источников. В тексте обязательны

ссылки на первоисточники, т.е. на тех авторов, у которых взят данный материал в виде мысли, идеи, вывода, числовых данных, таблиц, графиков, иллюстраций и пр.

Работа должна быть написана грамотным литературным языком. Сокращение слов в тексте не допускается, кроме общеизвестных сокращений и аббревиатуры. Каждый раздел рекомендуется заканчивать кратким выводом.

Заключение (выводы). В этой части обобщается изложенный в основной части материал, формулируются общие выводы, указывается, что нового лично для себя вынес автор презентации из работы над ним. Выводы делаются с учетом опубликованных в литературе различных точек зрения по проблеме рассматриваемой в презентации, сопоставления их и личного мнения автора презентации.

Процедура оценивания

При аттестации бакалавра по итогам его работы над презентацией, руководителем используются критерии оценки качества процесса подготовки презентации, **критерии оценки содержания** презентации, **критерии оценки оформления** презентации, критерии оценки участия обучающегося в контрольно-оценочном мероприятии.

1. *Критерии оценки содержания презентации:* степень раскрытия темы; самостоятельность и качество анализа теоретических положений; глубина проработки, обоснованность методологической и методической программы исследования; качество анализа объекта и предмета исследования; проработка литературы при написании презентации.

2. *Критерии оценки оформления презентации:* логика и стиль изложения; объем и качество выполнения иллюстративного материала; качество ссылок и списка литературы; общий уровень грамотности изложения.

3. *Критерии оценки качества подготовки презентации:* способность работать самостоятельно; способность творчески и инициативно решать задачи; способность рационально планировать этапы и время выполнения презентации, диагностировать и анализировать причины появления проблем при выполнении презентации, находить оптимальные способы их решения; дисциплинированность, соблюдение плана, графика подготовки диссертации; способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

4. *Критерии оценки участия бакалавра в контрольно-оценочном мероприятии:* способность и умение публичного выступления с докладом; способность грамотно отвечать на вопросы;

7.1.1. Шкала и критерии оценивания

Каждый показатель оценивается по пятибалльной шкале, а затем выводится общая итоговая оценка.

Оценку *«отлично»* заслуживают работы, если:

- своевременно выполнялись все части презентации;
- полно и всесторонне раскрыто содержание темы, дана характеристика ресурсной базы и активных операций коммерческого банка;
- оформление презентации соответствует предъявляемым требованиям;
- при собеседовании обучающийся на все вопросы преподавателя дал аргументированные ответы.

Оценку *«хорошо»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялись некоторые части презентации;
- работа выполнена на высоком уровне, но отдельные разделы освещены поверхностно, неполно;
- оформление презентации соответствует предъявляемым требованиям с некоторыми нарушениями;
- при собеседовании обучающийся показывает теоретические знания по исследуемой проблеме, но излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку *«удовлетворительно»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялась большая часть презентации;
- в работе правильно освещены вопросы темы, но отсутствуют практические выводы и предложения по поводу исследуемой проблемы;
- оформление презентации имеет значительные нарушения предъявляемым требованиям;
- при собеседовании обучающийся допускает ошибки при устных ответах при проверке теоретических знаний по исследуемой проблеме, излагаемая точка зрения не подтверждается собственными наблюдениями и рекомендациями по теме.

Оценку *«неудовлетворительно»* заслуживают работы, если:

- не своевременно выполнялись все части презентации;

- в работе содержатся грубые теоретические ошибки, работа имеет поверхностную аргументацию по основным положениям;
- оформление презентации имеет значительные нарушения предъявляемым требованиям;
- при собеседовании у обучающегося наблюдается частичное или полное не владение материалом.

Презентация, оцененная на «неудовлетворительно», полностью перерабатывается и представляется заново.

7.2. Рекомендации по самостоятельному изучению тем

По очной форме обучения темы для самостоятельного изучения отсутствуют.

По очно-заочной форме обучения самостоятельно изучаются следующие темы:

- Порядок учреждения кредитных организаций
- Основы банковского маркетинга
- Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

По заочной форме обучения самостоятельно изучаются следующие темы:

- Порядок учреждения кредитных организаций
- Основы банковского маркетинга
- Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
- Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка
- Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы
«Порядок учреждения кредитных организаций»

- 1) Понятие кредитной организации
- 2) Нормативные документы, регулирующие учреждение кредитных организаций
- 3) Требования к учредителям кредитной организации
- 4) Процедура учреждения кредитной организации
- 5) Требования к уставному капиталу кредитной организации
- 6) Лицензирование кредитной организации

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы
« Основы банковского маркетинга»

- 1) Цели и задачи банковского маркетинга
- 2) Особенности банковского продукта
- 3) Коммуникационная политика банка
- 4) Каналы коммуникации банка и клиента

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы
«Операции коммерческого банка с ценными бумагами»

- 1) Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами.
- 2). Брокерская деятельность банка.
- 3) Депозитарная деятельность банка.
- 4) Инвестиционные и торговые операции банка.
- 5) Доверительные операции банка.

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы
« Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка»

- 1) Процентные доходы банка
- 2) Процентные расходы банка.
- 3) Комиссионные доходы и расходы банка
- 4) Прибыль коммерческого банка
- 5) Распределение прибыли коммерческого банка

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы
«Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности»

- 1) Виды ликвидности банка
- 2) Показатели ликвидности банка.
- 3) Риск ликвидности
- 4) Регулирование риска ликвидности

Общий алгоритм самостоятельного изучения темы

1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме
2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам для самостоятельного изучения темы
4) Подготовиться к опросу по результатам самостоятельного изучения темы
5) Принять участие в указанном мероприятии, пройти рубежное тестирование по разделу и заключительное тестирование

7.2.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопрос раскрыт, во время опроса высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся в ходе опроса не способен аргументировать свой ответ по вопросу, не способен ссылаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы

8.1 Вопросы для входного контроля

Входной контроль знаний студентов проводится в форме тестирования, в ходе которого выясняется уровень остаточных знаний студентов по дисциплинам « Деньги, кредит, банки». Основной целью входного контроля знаний студентов выступает проверка общего уровня информированности и отношения студентов к проблемам изучения дисциплины «Банковское дело». Проверка знаний проводится с использованием тестов.

Ниже приведены примерные вопросы теста входного контроля.

1. Использование денег как капитала характеризуется формулой
ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- деньги - товар – деньги
- товар - деньги – товар
- товар - товар - деньги
- деньги - долговое обязательство - товар

2. Внесены деньги на депозит в банк 10000 ден. ед. Норма обязательных резервов 10%. В результате действия банковского мультипликатора масса денег в обороте станетден. ед.
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ ЦЕЛЫМ ЧИСЛОМ

3. Денежный агрегат М2 при условии, что объем денежного агрегата М3 80 млрд руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 16 млрд руб., средства страховых компаний 14 млрд руб., депозиты физических лиц до востребования 12 млрд руб., срочные вклады в СБ РФ 6 млрд руб., депозитные сертификаты 3 млрд руб., облигации Госзайма 5 млрд руб., составит
ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- 77 млрд руб.
- 66 млрд руб.
- 72 млрд руб.
- 75 млрд руб.

4. Соответствие между определениями и формулами
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Закон денежного обращения (К. Маркс)	$M=(PO-K+П-ВП)/У$
Уравнение обмена Фишера	$MV=PQ$
Формула банковского мультипликатора	$M = 1/R$
	$M=(PO-K+П+ВП)/У$
	$MQ=PV$

5. Основные характеристики кредитных отношений при сравнении их с денежными
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

стороны заинтересованы в предоставлении стоимости на определенное время
деньги выполняют функцию платежа немедленно
стоимость не совершает встречного движения
товар становится деньгами, если он стал всеобщим эквивалентом
стороны не заинтересованы в предоставлении стоимости на определенное время

6. Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу при продаже товаров в виде отсрочки уплаты денег за проданные товары называется.....кредитом

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО МУЖСКОГО РОДА В ТВОРИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

коммерческим

7. Последовательность создания международных кредитно-финансовых организаций
УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ ОТ НАИБОЛЕЕ РАННЕГО К ПОСЛЕДНЕМУ

1. Банк международных расчетов
2. Международный валютный фонд
3. Международная ассоциация развития
4. Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы входного контроля

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

8.2 Текущий контроль успеваемости

В течение семестра, проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, к которому обучающийся должен быть подготовлен.

Отсутствие пропусков аудиторных занятий, активная работа на практических занятиях, общее выполнение графика учебной работы являются основанием для получения положительной оценки по текущему контролю.

В качестве текущего контроля может быть использован тестовый контроль. Тест состоит из небольшого количества элементарных вопросов по основным разделам дисциплины: неправильные решения разбираются на следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

ВОПРОСЫ и ЗАДАЧИ для самоподготовки к семинарским занятиям

В процессе подготовки к семинарскому занятию обучающийся изучает представленные ниже вопросы по темам. На занятии обучающийся демонстрирует свои знания по изученным вопросам в форме устного ответа. Представляет презентацию.

Общий алгоритм самоподготовки

Тема: Денежное обращение – основа банковской деятельности

- 1) Денежный оборот, денежное обращение
- 2) Эмиссия денег: наличных и безналичных денег.
- 3) Банковский мультипликатор
- 4) Денежные агрегаты и денежная масса
- 5) Формы безналичных расчетов.

Тема: Банковская система

- 1) Банковская система дореволюционной России
- 2) Банковская система РФ в 20 веке
- 3) Переходная банковская система (конец 20 века)
- 4) Особенности современной банковской системы РФ

Тема: Банк России. Банковское регулирование и надзор

- 1) Цели деятельности и функции ЦБ РФ,
- 2) Законодательные основы деятельности Банка России,
- 3) Органы управления ЦБ РФ,
- 4) Организационная структура ЦБ РФ
- 5) Территориальные подразделения ЦБ РФ;

6) Содержание банковского регулирования

7) Этапы банковского надзора

8) Мероприятия ЦБ РФ по надзору, штрафы и санкции

Тема: Порядок учреждения кредитных организаций

1) Понятие кредитной организации

2) Нормативные документы, регулирующие учреждение кредитных организаций

3) Требования к учредителям кредитной организации

4) Процедура учреждения кредитной организации

5) Требования к уставному капиталу кредитной организации

6) Лицензирование кредитной организации

Тема: Банковские риски, их оценка и регулирование

1) Классификация банковских рисков.

2) Количественная оценка банковских рисков

3) Методы регулирования банковских рисков

Тема: Отчетность коммерческих банков

1) Виды отчетности коммерческих банков.

2) Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

3) Периодичность предоставления отчетности коммерческими банками

Тема: Основы банковского маркетинга

1) Цели и задачи банковского маркетинга

2) Особенности банковского продукта

3) Коммуникационная политика банка

4) Каналы коммуникации банка и клиента

Тема: Формирование и использование собственных средств банка

1) Структура собственных средств банка

2) Особенности формирования и использования резервного капитала банка

3) Формирование эмиссионного дохода банка

4) Дополнительная эмиссия акций

5) Нераспределенная прибыль: понятие, порядок формирования

Тема: Привлеченные средства и другие ресурсы банка

1) Депозитные средства

2) Недепозитные источники средств

3) Ресурсы межбанковского рынка кредитования

Тема: Условия кредитной сделки

1) Понятие активных операций.

2) Виды активных операций.

3) Кредитная политика банка.

4) Типовые условия кредитной сделки

5) Индивидуальные условия кредитной сделки

6) Обеспечение по кредиту

7) Кредитный договор.

8) Существенные условия кредитного договора.

9) Особенности овердрафта.

10) Кредитные карты.

Тема: Организация кредитования банками юридических и физических лиц.

1) Этапы кредитного процесса при кредитовании физических лиц

2) Этапы кредитного процесса при кредитовании юридических лиц

3) Влияние цифровизации на кредитный процесс

4) Понятие просроченной задолженности

5) Меры по сокращению просроченной задолженности

6) Характеристики кредитного портфеля физических и юридических

Тема: Оценка кредитоспособности заемщика

1) Понятие кредитоспособности заемщика

2) Кредитоспособность и платежеспособность

3) Методики оценки кредитоспособности заемщика.

4) Оценка финансового состояния заемщика.

5) Источники информации для оценки кредитоспособности заемщика

6) Основные показатели, учитываемые при оценке кредитоспособности юридического лица

Тема: Особенности долгосрочного кредитования. Ипотечное кредитование

1) Банковские продукты долгосрочного кредитования

2) Особенности условий долгосрочных кредитов

3) Государственные программы ипотечного кредитования

4) Процесс ипотечного кредитования

5) Особенности условий ипотечного кредитования

6) Договора, заключаемые при ипотечном кредитовании

Тема: Расчетные операции коммерческих банков

1) Виды банковских счетов

- 2) Структура номера банковского счета
- 3) Виды расчетных операций
- 4) Расчетно-кассовое обслуживание
- 5) Тарифы расчетно-кассового обслуживания
- 6) Дополнительные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию

Тема: Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

- 1) Активные и пассивные операции банка с ценными бумагами.
- 2) Брокерская деятельность банка.
- 3) Депозитарная деятельность банка.
- 4) Инвестиционные и торговые операции банка.
- 5) Доверительные операции банка.

Тема: Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков

- 1) Нормативно-правовое регулирование операций с иностранной валютой.
- 2) Операции с наличной иностранной валютой
- 3) Безналичные операции с иностранной валютой.
- 4) Участие банков в экспортно-импортных операциях.
- 5) Валютный арбитраж

Тема: Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

- 1) Процентные доходы банка
- 2) Процентные расходы банка.
- 3) Комиссионные доходы и расходы банка
- 4) Прибыль коммерческого банка
- 5) Распределение прибыли коммерческого банка

Тема: Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

- 1) Виды ликвидности банка
- 2) Показатели ликвидности банка.
- 3) Риск ликвидности
- 4) Регулирование риска ликвидности

8.1.1 Шкала и критерии оценивания самоподготовки по темам семинарских занятий

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он активно участвует в семинарском занятии, во время дискуссии высказывается собственная точка зрения на обсуждаемую проблему, демонстрируется способность аргументировать доказываемые положения и выводы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не способен доказать и аргументировать собственную точку зрения по вопросу, не способен сослаться на мнения ведущих специалистов по обсуждаемой проблеме.

9. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине, изложенных в п.1.1 настоящего документа
Форма промежуточной аттестации -	Экзамен (очно)
Место экзамена в графике учебного процесса:	1) подготовка к экзамену и сдача экзамена осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанавливаются приказом по университету
	2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом выпускающего факультета
Форма экзамена -	<i>Письменный</i> (
Время проведения экзамена	Дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом факультета
Экзаменационная программа по учебной дисциплине:	1) представлена в фонде оценочных средств по дисциплине 2) охватывает разделы №№ _____ (в соответствии с п. 2.2 настоящего документа)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	представлены в фонде оценочных средств по дисциплине

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ЭКЗАМЕНА

Экзамен проводится в письменной форме. Время написания ответа на билет составляет 45 минут (1 академический час). Проверяются работы в тот же день, по результатам проверки выставляется экзаменационная отметка.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы экзамена

Результаты экзамена определяют оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляют в день экзамена.

Оценку «отлично» выставляют студенту, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Студенту необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. Студент должен свободно справляться с поставленными задачами, правильно обосновывать принятые решения.

Оценку «хорошо» заслуживает студент, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Не следует допускать существенных неточностей при ответах на вопросы, необходимо правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеть определенными навыками и приемами их выполнения.

Оценку «удовлетворительно» получает студент, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы студентом допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.

Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что студент не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.

9.3. Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины

По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

9.3.1 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение обучающегося на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Тестирование проводится в письменной форме (на бумажном носителе). Тест включает в себя 30 вопросов. Время, отводимое на выполнение теста - 30 минут. В каждый вариант теста включаются вопросы в следующем соотношении: закрытые (одиночный выбор) – 25-30%, закрытые (множественный выбор) – 25-30%, открытые – 25-30%, на упорядочение и соответствие – 5-10%

На тестирование выносятся по 10 вопросов из каждого раздела дисциплины.

Бланк теста

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Тестирование по итогам освоения дисциплины «Банковское дело» Для обучающихся 38.03.01 Экономика

ФИО _____ группа _____

Дата _____

. Уважаемые студенты!

Прежде чем приступить к выполнению заданий внимательно ознакомьтесь с инструкцией:

1. Отвечая на вопрос с выбором правильного ответа, правильный, на ваш взгляд, ответ (ответы) обведите в кружок.
2. В заданиях открытой формы впишите ответ в пропуск.
3. В заданиях на соответствие заполните таблицу.
4. В заданиях на правильную последовательность впишите порядковый номер в квадрат.
4. Время на выполнение теста – 30 минут
5. За каждый верный ответ Вы получаете 1 балл, за неверный – 0 баллов. Максимальное количество полученных баллов 30.

Желаем удачи!

Примерные тестовые задания

1. Управление наличным денежным обращением и эмиссия наличных денег в Российской Федерации осуществляется _____

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

2. Соотнесите участников банковской системы и их определение
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности	1	Банк
2	Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и	2	Центральный

	представления интересов своих членов		банк
3	Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО	3	Небанковская кредитная организация
4	Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России	4	Универсальный банк
5	Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции	5	Кредитная организация (КО)
6	Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства	6	Ассоциация банков
7	Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии	7	Банковская группа

3. Какие подразделения являются генерирующими кредитный риск:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. совет директоров
- b. департамент рисков
- c. бухгалтерия;
- d. кредитный департамент

4. На какой срок Банку России выдается лицензия на осуществление банковских операций?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. Бессрочно
- b. На четыре года
- c. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции
- d. Банку России не предусмотрена выдача лицензии на осуществление банковских операций
- e. На один год
- f. На пять лет

5. Какие из наименований главного банка страны являются официальными?

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- a. Банк «Россия»
- b. Центральный банк Российской Федерации
- c. Банк Российской Федерации
- d. Банк России
- e. Центральный Банк России
- f. Центральный Банк
- g. Центральный коммерческий банк
- h. ЦБР

6. Соотнесите ставки, применяемые Банком России в реализации денежно-кредитной политики, и их определения:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	Независимая индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке	1	Ключевая ставка
2	Процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя	2	RUONIA
3	Индикативная ставка (фиксинг) по операциям процентный своп на ставку RUONIA	3	ROISfix
4	Индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов), отражающая оценку стоимости необеспеченного рублевого заимствования на условиях «overnight» стандартным заемщиком из числа	4	MosPrime Rate

российских банков с минимальным кредитным риском		
--	--	--

7. Ранжируйте по срокам предоставления ликвидности операции рефинансирования Центрального банка РФ от самых коротких до 36 месяцев

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 Ломбардные кредитные аукционы
- 2 Аукционы РЕПО и валютный своп
- 3 Кредиты «овернайт»

8. Верно ли, что сумма недовнесенных коммерческим банком обязательных резервов может быть списана Банком России с корреспондентских субсчетов этого банка, открытых в ЦБ РФ, в бесспорном порядке по инкассовому поручению?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. Верно
- b. Неверно

9. Каким документом оформляются требования Банка России об устранении выявленных в деятельности кредитных организаций нарушений?

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО В ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ

10. Соотнесите номер нормативного акта по банковскому делу и его содержание:
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	385-П	1	о принципах определения доходов и расходов, содержит форму ОФР
2	446-П	2	об обязательных нормативах коммерческих банков
3	254-П	3	О бухгалтерском учете банка, содержит План счетов банка
4	507-П	4	о порядке выполнения обязательных резервных требований
5	383-П	5	об открытии и закрытии банковских счетов клиентов
6	153-И	6	о формах безналичных расчетов
7	139-И	7	о РВПС

11. Может ли ЦБ РФ отозвать у банка лицензию, если установит, что банк создал резервы на возможные потери по ссудам в ином размере, чем установлено Банком России?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. может, но не обязан
- b. не может
- c. Банк России обязан отозвать лицензию у банка в данном случае

12. Какой документ описывает экономические нормативы, предъявляемые ЦБ РФ коммерческим банкам:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. Положение №254-П.
- b. Инструкция №139-И
- c. Письмо №70-Т;
- d. Положение №283-П

13. Виды деятельности, которыми запрещено заниматься банкам:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. производственная, торговая и страховая деятельность
- b. производственная, страховая деятельность
- c. производственная деятельность

14. Минимальные требования по собственному капиталу банка для получения лицензии на осуществление банковских операций составляют

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В РУБЛЯХ ЦИФРАМИ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЛОВ И ПРОБЕЛОВ

15. Лицензию, дающую банку право на работу со средствами физических лиц выдает:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. Банк России;
- b. Агентство страхования вкладов;
- c. совместно Банк России и Агентство страхования вкладов;
- d. Банк России после проверки соискателя Агентством страхования вкладов.

16. Высшим органом управления коммерческого банка является:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. общее собрание акционеров
- b. правление банка
- c. совет директоров
- d. бюджетный комитет

17. Соотнесите подразделения коммерческого банка и осуществляемые действия

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	Представительство	1	структурное подразделение банка, созданное и функционирующее на основании законов и нормативно-правовых актов Банка России, которое вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций (сделок), которые разрешены данному банку его лицензией. Имеет отдельный баланс
2	Дополнительный офис	2	обособленное структурное подразделение, открываемое в целях обслуживания клиентов, продвижения инвестиционно-банковских услуг и др., не имеет отдельного баланса
3	Филиал	3	не имеет права осуществлять банковские операции и создается с целью оповещения о начале деятельности банка на определенной территории и для защиты его интересов

18. К пассивам банка относятся:

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТА

- a. резервы, размещенные в центральном банке;
- b. наличность;
- c. выпущенные депозитные сертификаты;
- d. ссуды другим банкам;
- e. приобретенные ценные бумаги

19. Банк полностью восстановил резерв по выданному кредиту. Сумма восстановления резерва – 100 млн рублей. Как эта операция повлияла на величину собственных средств (капитал) банка?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. уменьшила капитал на 50 млн рублей
- b. никак не повлияла
- c. увеличила капитал на 100 млн рублей
- d. уменьшила капитал на 100 млн рублей
- e. увеличила капитал на 50 млн рублей

20. Определите порядок действий должностного лица банка при открытии счета

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 прием документов, необходимых для открытия вклада, их проверка, полноты представленных сведений и их достоверности
- 2 внесение записи в Книгу регистрации открытых счетов
- 3 заключение договора банковского счета
- 4. идентификация лица, обратившегося в банк, и бенефициарных владельцев

21. Определите категорию качества ссуды в зависимости от соотношения финансового состояния заемщика с качеством обслуживания долга по ссуде:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	Финансовое положение заемщика – хорошее, Обслуживание долга – неудовлет-ное	1	IV категория
---	---	---	--------------

2	Финансовое положение заемщика – плохое, Обслуживание долга – неудовлетворенное	2	I категория
3	Финансовое положение заемщика – хорошее, Качество обслуживания долга – среднее	3	II категория
4	Финансовое положение заемщика – хорошее, Качество обслуживания долга – хорошее	4	V категория
5	Финансовое положение заемщика – плохое, Качество обслуживания долга – среднее	5	III категория

22. Федеральный закон «О потребительском кредитовании» №353-ФЗ принят _____
ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. В 2012 году
- b. В 2013 году
- c. В 2014 году
- d. В 2015 году

23. В какой очередности погашается задолженность заемщика перед банком, если сумма платежа по договору потребительского кредита недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по кредитному договору?

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 Погашается основная сумма долга за текущий период платежей
- 2 Погашается задолженность по основному долгу
- 3 Погашаются иные платежи, предусмотренные законодательством
- 4 Погашаются проценты, начисленные за текущий период платежей
- 5 Погашается задолженность по процентам
- 6 Погашаются штрафы и пени

24. Расположите в хронологическом порядке этапы кредитного процесса

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 изучение обеспечения по кредиту
- 2 рассмотрение заявки на кредит
- 3 оценка кредитоспособности заявителя
- 4 обслуживание кредита
- 5 предоставление кредита
- 6 структурирование кредита и заключение кредитного договора
- 7 погашение кредита

25. Установите соответствие вида кредита и его содержания

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

1	Ломбардный	1	Кредит, выдаваемый со специального ссудного счета, на котором отражаются все кредиты банка, выданные данному клиенту, а также все движения средств клиента
2	Ипотечный	2	Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию и выдается под обеспечение ценными бумагами и товарами
3	Онкольный	3	Кредит под залог недвижимости
4	Контокоррентный	4	Кредит, который предоставляется коммерческим банкам от имени Центрального банка под залог государственных ценных бумаг

26. Банк заключил с заемщиком договор кредитной линии с лимитом выдачи, срок договора 1 год, лимит выдачи установлен в размере 300 млн рублей, проценты выплачиваются в конце срока.

Заемщик обратился в банк первый раз через два месяца со дня открытия кредитной линии и получил транш в сумме 150 млн рублей. Через 10 дней заемщик погасил часть задолженности – 15 млн рублей. Еще через неделю заемщик получил транш 100 млн рублей. Еще через месяц заемщик получил транш 40 млн рублей. Сколько еще может взять заемщик в рамках этого договора?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. 55 млн рублей
- b. 40 млн рублей
- c. 150 млн рублей
- d. нисколько
- e. 10 млн рублей

27. В каком месте договора и каким образом должна размещаться полная стоимость потребительского кредита (ПСК)?

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. ПСК не размещается в договоре, потому что информирование клиента о ПСК происходит способом, предусмотренном в банке (в правилах кредитования, на информационных досках, в сети Интернет и т.п.)
- b. ПСК размещается в рамке на первой или второй странице договора в виде штампа, проставленного синими чернилами
- c. ПСК размещается в прямоугольной рамке в верхней части договора
- d. ПСК указывается прописными буквами черного цвета в квадратной рамке площадью не менее 5% от размера страницы в правом верхнем углу первой страницы договора
- e. ПСК размещается в левой верхней части первой страницы договора потребительского кредитования, при этом площадь прямоугольной рамки, в которой указывается ПСК, должна быть не менее 32 см²

28. Расположите указанные кредиты по количеству заключаемых договоров от наименьшего к наибольшему

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1 ипотечный кредит
- 2 потребительский кредит с поручительством
- 3 кредит наличными денежными средствами без обеспечения

29. С какой периодичностью в соответствии с требованиями ЦБ РФ пересматривается категория качества ссуды:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a.
- b. каждый месяц.
- c. по мере необходимости
- d. каждый квартал;
- e. раз в полгода

30. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

ВЫБРАТЬ ВЕРНЫЙ ВАРИАНТ ОТВЕТА

- a. обсуждения условий кредита;
- b. выбора вида кредита;
- c. оценки кредитоспособности заемщика;
- d. заседания кредитного комитета;

9.3.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

ответов на тестовые вопросы тестирования по итогам освоения дисциплины

- оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если получено более 81% правильных ответов.
- оценка «хорошо» - получено от 71 до 80% правильных ответов.
- оценка «удовлетворительно» - получено от 61 до 70% правильных ответов.
- оценка «неудовлетворительно» - получено менее 61% правильных ответов.

9.4 Перечень примерных вопросов к экзамену

- 1. Денежное обращение - основа банковской деятельности
- 2. Банковская система и её инфраструктура.
- 3. Современная банковская система России. Этапы формирования системы и её особенности
- 4. Банковское регулирование и надзор
- 5. Порядок учреждения кредитных организаций. Лицензирование.
- 6. Необходимость и задачи банковского регулирования

7. Организация банковского регулирования в РФ
8. Пруденциальные требования к деятельности банков
9. Выявление проблемных банков и меры по их финансовому оздоровлению
10. Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Факторы, влияющие на структуру ресурсов коммерческого банка.
11. Понятие и функции собственного капитала коммерческого банка.
12. Формирование уставного капитала коммерческого банка.
13. Добавочный капитал; резервный фонд; нераспределенная прибыль коммерческого банка.
14. Нормативные документы, регулирующие формирование собственного капитала коммерческого банка.
15. Характеристика депозитных источников коммерческого банка.
16. Система страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках России: цели; принципы; участники.
17. Депозитная политика коммерческого банка.
18. Эмиссия банковских облигаций. Виды облигаций коммерческих банков.
19. Межбанковское кредитование: понятие; сущность; виды; условия оформления и осуществления расчетов.
20. Межбанковское кредитование: заключение сделки; индикативные ставки; выполнение обязательств. Межбанковский кредит взаимного кредитования.
21. Кредиты ЦБ РФ: понятие, цель, сущность; виды, в соответствии с нормативными документами Банка России.
22. Кредиты ЦБ РФ под залог ценных бумаг: виды; условия предоставления и погашения.
23. Классификация активов коммерческого банка по назначению; по ликвидности; по степени риска; по срокам размещения; по субъектам.
24. Кредитная политика коммерческого банка: сущность; разделы; факторы, влияющие на формирование кредитной политики банка.
25. Кредитный договор коммерческого банка. Характеристика основных разделов.
26. Этапы организации кредитного процесса коммерческого банка.
27. Способы обеспечения кредитов, их характеристика.
28. Кредитная линия: характеристика; виды; применение; открытие.
29. Контокоррентный кредит и овердрафт: характеристика; основные отличия.
30. Вексельный кредит; авалирование векселей коммерческим банком.
31. Консорциальные (синдицированные) кредиты: цель; задачи; условия предоставления.
32. Ипотечное кредитование: сущность; особенности; нормативные документы, регулирующие ипотечное кредитование. Задачи и функции субъектов рынка ипотечного кредитования.
33. Этапы ипотечного кредитования.
34. Понятие и виды инвестиционной деятельности банка. Цели инвестиционных операций банка. Функции банковского портфеля ценных бумаг.
35. Инвестиционное банковское кредитование: особенности.
36. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
37. Нормативные документы, регулирующие валютные операции коммерческих банков. Базовые понятия по валютным операциям коммерческих банков: валюта; валютные ценности; иностранная валюта; резиденты Российской Федерации; нерезиденты.
38. Виды валютных операций коммерческих банков, их классификация.
39. Валютные операции коммерческих банков, влияющие на открытую валютную позицию.
40. Конверсионные и срочные валютные операции коммерческих банков.
41. Арбитражные валютные сделки коммерческих банков.
42. Валютная позиция коммерческого банка. Методы регулирования открытой валютной позиции банка.
43. Операции коммерческих банков, осуществляемые в обменных пунктах.
44. Открытие и ведение металлических счетов коммерческих банков.
45. Ликвидность коммерческого банка. Характеристика показателей ликвидности банка.
46. Характеристика основных рисков коммерческих банков.
47. Определение качества кредита и формирование резерва на возможные потери по ссудам
48. Расчетные счета предприятий и организаций в банке, порядок их открытия и проведения операций
49. Кассовые операции коммерческих банков
50. Понятие андеррайтинга и его значение для развития финансового рынка.
51. Брокерская деятельность банков и ее особенности.
52. Депозитарная деятельность банков на рынке ценных бумаг.
53. Деятельность банков по доверительному управлению ценными бумагами клиентов.
54. Собственный портфель ценных бумаг банка: назначение и функции.
55. Виды портфелей ценных бумаг банка и их характеристика.
56. Классификация ценных бумаг по группам риска и формирование резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.
57. Виды банковских карт и их особенности.
58. Технология платежей с использованием банковских карт.
59. Система быстрых платежей и платежи по QR-коду
60. Сущность, цели и значение маркетинга в банковской сфере
61. Отличительные особенности банковских операций, банковских продуктов и банковских услуг.

Бланк экзаменационного билета

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А. Столыпина»

Экзамен по дисциплине «Банковское дело» для обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Пруденциальные требования к деятельности банков
2. Депозитная политика коммерческого банка.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ответов на вопросы промежуточного контроля

«отлично» – материал усвоен глубоко и прочно; излагается грамотно, логично, последовательно, теория увязывается с практикой; при изменении постановки вопроса студент не затрудняется; аргументирует выводы, ссылаясь не только на учебную, но и дополнительную литературу.
«хорошо» – программный материал усвоен твёрдо, излагается грамотно, по существу; в ответе нет существенных неточностей, теоретические вопросы правильно увязываются с практикой
«удовлетворительно» – есть знание основного материала, но допускаются неточности в формулировках, нарушается последовательность изложения, имеются затруднения в увязке теоретического материала с практикой.
«неудовлетворительно» – не усвоена значительная часть программного материала (30-40% и более).
Выставление оценки осуществляется с учетом описания показателей, критериев и шкал оценивания компетенций по дисциплине, представленных в таблице 1.2

10. Информационное и методическое обеспечение учебного процесса по дисциплине

В соответствии с действующими государственными требованиями для реализации учебного процесса по дисциплине обеспечивающей кафедрой разрабатывается и постоянно совершенствуется учебно-методический комплекс (УМКД), соответствующий данной рабочей программе и прилагаемый к ней. При разработке УМКД кафедра руководствуется установленными университетом требованиями к его структуре, содержанию и оформлению. В состав УМКД входят перечисленные ниже и другие источники учебной и учебно-методической информации, средства наглядности. Электронная версия актуального УМКД, адаптированная для обучающихся, выставляется в информационно-образовательной среде университета.

ПЕРЕЧЕНЬ литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины Б1.В.01 Банковское дело	
Автор, наименование, выходные данные	Доступ
1	2
Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1073953	http:// znanium.com/

Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091126	http://znanium.com/
Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1091476	http://znanium.com/
Вестник Московского университета: научн. журн. Сер. 6 Экономика. – М.: Изд-во МГУ, 1946 -	НСХБ
Банковское дело : журнал о практике и теории банковского бизнеса. - М. : Капитал-инфо, 1994 -	НСХБ
Финансы и кредит : ежемес. теорет. и науч.-практ. журн.- М. : Финансы, 1927 -	НСХБ

11. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации дисциплины

При реализации программы дисциплины применяются электронное обучение, дистанционные образовательные технологии. В электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС, <https://do.omgau.ru/>) в рамках дисциплины создан электронный обучающий курс, содержащий учебно-методические, теоретические материалы, информационные материалы для освоения дисциплины, доступные в режиме удаленного доступа по индивидуальному логину и паролю. Через электронный курс студентам обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных и изданиям электронных библиотечных систем, состав которых определен в рабочей программе.

Работа студентов по освоению образовательной программы в рамках дисциплины проходит как в аудиториях университета, так и в формате онлайн-работы, которая предусматривает синхронное и асинхронное взаимодействие. Синхронное взаимодействие осуществляется с применением инструментов видеоконференцсвязи и онлайн-инструментов, в т.ч. ЭИОС. Решение о проведении синхронных занятий, а также конкретизация даты и времени мероприятий происходит в процессе изучения курса в личном кабинете студента. Образовательный процесс проходит в соответствии с утвержденным расписанием занятий и графиком освоения дисциплины, который выставляется преподавателем на странице электронного курса дисциплины.

Лекционные занятия посвящены рассмотрению ключевых, базовых положений курса и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную проработку. Рекомендуется последовательно знакомиться с содержанием учебного материала, который представлен в текстовом формате и (или) в формате видео-лекций, и (или) онлайн лекций. Рекомендуется активно участвовать в дискуссиях, задавать уточняющие/интересующие вопросы по тематике дисциплины преподавателю посредством Форума/ Чата/ Вебинара. При реализации дисциплины могут использоваться материалы МООК (массовый открытый онлайн-курс). В случае применения МООК преподавателем на странице дисциплины в ЭИОС размещаются ссылка на онлайн-курс, инструкции и сроки по изучению его материалов.

Практические / лабораторные работы предназначены для приобретения опыта практической реализации образовательной программы. Методические указания к выполняемым работам прорабатываются студентами во время самостоятельной подготовки.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: проработка учебного материала лекций, подготовка к лабораторным и практическим работам, подготовка к текущему контролю и другие виды самостоятельной работы. Результаты всех видов работы студентов формируются в журнале оценок в ЭИОС и учитываются на промежуточной аттестации. Самостоятельная работа предусматривает не только проработку материалов лекционного курса, но и их расширение в результате анализа, структурирования и представления в компактном виде современной информации из всех возможных источников.

В течение семестра студент выполняет установленные программой дисциплины задания по материалам лекций и практическим занятиям. Выполненные задания отправляются преподавателю средствами ЭИОС (прикрепив файл с ответом в соответствующий элемент задания) и/или посредством используемых онлайн-инструментов.

Текущий контроль успеваемости проводится в течение каждого раздела (модуля) дисциплины. Текущий контроль может включать в себя, в том числе прохождение тестов (часть из

них носит обязательный характер, часть из них может быть направлена на самопроверку знаний). Шкала и критерии оценки по всем видам работ, выполняемых студентами за период освоения дисциплины отражены в рабочей программе дисциплины и в методических указаниях по ее освоению.

По итогам изучения учебной дисциплины в семестре студент получает доступ к прохождению **промежуточной аттестации**. Для завершения работы по освоению дисциплины и получения допуска к промежуточной аттестации необходимо выполнить все контрольные мероприятия в рамках текущего контроля. Промежуточная аттестация может осуществляться как в традиционной форме в аудиториях университета (по вопросам и билетам), так и с использованием электронных средств (в режиме видеоконференцсвязи с обязательной идентификацией пользователя). Условия проведения промежуточной аттестации определяются университетом и заблаговременно доводятся преподавателем до обучающихся.

С локальными нормативными документами по организации образовательного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, по работе в электронной информационно-образовательной среде обучающиеся могут ознакомиться на официальном сайте университета и в ЭИОС ОмГАУ-Moodle.