

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ»

Направление: 38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

Квалификация: Бакалавр

Форма обучения: очная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Трунова Любовь Григорьевна
Дата подписания: 11.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 11.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Хохлова Галина
Ивановна
Дата подписания: 11.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Банковские операции» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПКС-1 Способность осуществлять и отражать в учете банковские операции, готовить и анализировать отчетность о деятельности коммерческого банка, вести уплату налогов, контролировать выполнение резервных требований Банка России, проводить мониторинг банковских продуктов и услуг	ПКС-1.1, ПКС-1.2, ПКС-1.3
ПКС-3 Способность осуществлять операции по оформлению, выдаче и сопровождению различных видов кредитов, формировать и регулировать целевые резервы в коммерческом банке	ПКС-3.1, ПКС-3.3, ПКС-3.5

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПКС-1.1	Демонстрирует способность осуществлять операции по формированию банковских ресурсов и расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты в коммерческом банке	Знать понятие и нормативное регулирование банковских операций в РФ; Уметь классифицировать банковские ресурсы; Владеть навыками формирования банковских ресурсов и ведения расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов в коммерческом банке
ПКС-1.2	Демонстрирует способность осуществлять операции по размещению банковских ресурсов, расчеты по экспортно-импортным операциям в коммерческом банке	Знать направления размещения банковских ресурсов и сущность расчетов по экспортно-импортным операциям; Уметь выявлять наиболее эффективные направления размещения ресурсов коммерческого банка; Владеть навыками осуществления операций по размещению банковских ресурсов, расчетов по экспортно- импортным операциям в коммерческом банке
ПКС-1.3	Демонстрирует способность осуществлять подготовку отчетности коммерческого банка и операции, связанные с выполнением органом банковского регулирования и	Знать состав и порядок подготовки отчетности коммерческого банка; Уметь применять нормативные акты РФ для совершения операций, связанных с выполнением Банка России контрольно-надзорных

	надзора контрольно-надзорных функций, контролировать выполнение резервных требований Банка России	функций; Владеть навыками совершения операций по контролю за выполнением коммерческими банками резервных требований Банка России
ПКС-3.1	Демонстрирует способность проводить операции на рынке межбанковского кредитования	Знать основные понятия и виды межбанковского кредитования; Уметь ориентироваться в технологиях межбанковского кредитования; Владеть навыками проведения операций на рынке межбанковского кредитования
ПКС-3.3	Демонстрирует способность осуществлять операции по выдаче различных видов кредитов	Знать основную терминологию в области банковского кредитования и классификацию банковских кредитов, организацию кредитного процесса; Уметь ориентироваться в способах выдачи и погашения банковских кредитов; Владеть навыками организации операций по выдаче различных видов кредитов
ПКС-3.5	Демонстрирует способность осуществлять операции по сопровождению различных видов кредитов в коммерческом банке	Знать сущность кредитной политики и кредитного мониторинга; Уметь анализировать кредитный портфель коммерческого банка; Владеть навыками сопровождения различных видов кредитов в коммерческом банке

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Банковские операции» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Деньги, кредит, банки», «Финансы»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Биржевое дело», «Банковский маркетинг и менеджмент», «Операции коммерческого банка с ценными бумагами», «Маркетинг в сфере банковских услуг», «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 10 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)			
	Всего	Семестр	Семестр № 5	Семестр №

		№ 4		6
Общая трудоемкость дисциплины	360	108	108	144
Аудиторные занятия, в том числе:	144	32	64	48
лекции	80	16	32	32
лабораторные работы	0	0	0	0
практические/семинарские занятия	64	16	32	16
Контактная работа, в том числе	0	0	0	0
в форме работы в электронной информационной образовательной среде	0	0	0	0
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	144	40	44	60
Трудоемкость промежуточной аттестации	72	36	0	36
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Экзамен, Зачет	Экзамен	Зачет	Экзамен

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 4

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Коммерческий банк-основное звено банковской системы	1	4			1, 2	8	1, 2, 3	10	Тест
2	Формирование банковских ресурсов	2	4					1, 2, 3	12	Устный опрос
3	Расчетные услуги коммерческих банков	3	4			3	4	1, 2, 3	10	Устный опрос
4	Межбанковское кредитование	4	4			4	4	1, 2, 3	8	Устный опрос
	Промежуточная аттестация								36	Экзамен
	Всего		16				16		76	

Семестр № 5

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сущность и содержание активных операций коммерческого банка	1	16			1	16	1, 2, 3	24	Устный опрос
2	Организация системы кредитования в коммерческом банке	2	16			2	16	1, 2, 3	20	Тест
	Промежуточная аттестация									Зачет
	Всего		32				32		44	

Семестр № 6

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитная политика коммерческого банка	1	8			1	6	1, 2, 3	18	Устный опрос
2	Компетенция Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора	2	14			2	4	1, 2, 3	20	Устный опрос
3	Контроль Банка России за выполнением коммерческими банками резервных требований	3	10			3	6	1, 2, 3	22	Тест
	Промежуточная аттестация								36	Экзамен
	Всего		32				16		96	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 4

№	Тема	Краткое содержание
1	Коммерческий банк-основное звено банковской системы	История возникновения и развития банковского дела. Структура банковской системы. Банк России и его функции, компетенции. Нормативное регулирование в РФ и экономическое содержание деятельности кредитных организаций. Понятие,

		классификация и правовые основы банковских операций. Банковские продукты и услуги. Организационные основы управления деятельностью коммерческого банка
2	Формирование банковских ресурсов	Понятие и классификация банковских ресурсов. Характеристика банковских ресурсов. Капитал банка, его функции и структура. Источники привлеченных средств коммерческого банка (депозитные и недепозитные источники привлечения средств). Политика коммерческого банка в области формирования ресурсов Депозитная политика банка, её составные элементы
3	Расчетные услуги коммерческих банков	Регулирование взаимоотношений коммерческого банка с клиентами. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке. Договор банковского счёта. Порядок его заключения. Очерёдность платежей Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в коммерческом банке. Расчеты платежными картами. Межбанковские расчеты и особенности их проведения
4	Межбанковское кредитование	Понятие, субъекты рынка и виды межбанковского кредитования. Технологии кредитования на рынке межбанковского кредитования. Кредиты Банка России, их значение и виды, порядок совершения операций по выдаче и погашению межбанковских кредитов

Семестр № 5

№	Тема	Краткое содержание
1	Сущность и содержание активных операций коммерческого банка	Активные операции коммерческого банка как способ размещения банковских ресурсов. Классификация активных операций коммерческого банка. Структура и качество активов банка. Показатели оценки качества активов банка. Лик-видность и платёжеспособность коммерческого банка. Показатели оценки ликвидности коммерческого банка. Расчеты по экспортно- импортным операциям в коммерческом банке
2	Организация системы кредитования в коммерческом банке	Сущность и виды кредитов, предоставляемых клиентам (физическим и юридическим лицам) в коммерческом банке. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования. Способы выдачи и погашения различных видов банковских кредитов

Семестр № 6

№	Тема	Краткое содержание
1	Кредитная политика	Понятие и сущность кредитной политики

	коммерческого банка	коммерческого банка. Кредитный риск. Методы управления кредитным риском в коммерческом банке Оценка кредитного риска в коммерческом банке. Кредитный портфель коммерческого банка и основные направления его анализа. Кредитный мониторинг и сопровождение кредитов в коммерческом банке
2	Компетенция Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора	Цели банковского регулирования и надзора. Основные полномочия и операции Банка России как органа банковского надзора и регулирования. Состав и порядок подготовки отчетности коммерческого банка.
3	Контроль Банка России за выполнением коммерческими банками резервных требований	Экономическая сущность и история возникновения обязательных резервов. Особенности применения обязательных резервов различных странах. Развитие обязательного резервирования в России Нормативное регулирование, механизм применения обязательных резервных требований в РФ и контроль за их соблюдением со стороны Банка России

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 4

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Коммерческий банк-основное звено банковской системы	4
2	Формирование банковских ресурсов	4
3	Расчетные услуги коммерческих банков	4
4	Межбанковское кредитование	4

Семестр № 5

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Сущность и содержание активных операций коммерческого банка	16
2	Организация системы кредитования в коммерческом банке	16

Семестр № 6

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
---	---	----------------------------

1	Кредитная политика коммерческого банка	6
2	Компетенция Банка России как органа банковского регулирования и банковского надзора	4
3	Контроль Банка России за выполнением коммерческими банками резервных требований	6

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 4

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	10
2	Подготовка к практическим занятиям	22
3	Проработка разделов теоретического материала	8

Семестр № 5

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	4
2	Подготовка к зачёту	9
3	Подготовка к практическим занятиям	31

Семестр № 6

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	10
2	Подготовка к практическим занятиям	22
3	Проработка разделов теоретического материала	28

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: подготовка презентаций, дискуссии.

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Банковские операции : методические указания по практическим занятиям / сост. Г. А. Шаламов. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 26 с. – Текст : электронный.
<http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32753.pdf>

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Банковские операции : методические указания по самостоятельной работе / сост. Г. А. Шаламов. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 21 с. – Текст : электронный.
<http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32759.pdf>

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 4 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимся предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Коммерческий банк – это.....
 1. кредитная организация, имеющая право осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности
 2. финансовая компания
 3. кредитная организация, получившая разрешение от ЦБ РФ на прием денежных и иных вкладов, а также предоставление ссуд, выпуск ценных бумаг
 4. лизинговая компания
 5. кредитная организация, которая имеет право осуществлять только расчетные и кредитные операции
2. Что является характерной чертой деятельности кредитной организации в виде банка?
 1. привлечение, открытие и ведение банковских счетов, размещение привлеченных средств на условиях срочности, платности и возвратности
 2. научно-производственная деятельность
 3. получение необходимой информации у органов государственной власти
 4. открытие филиалом и представительств за рубежом
 5. страховая деятельность
3. Какие операции относятся к пассивным банковским операциям?
 1. открытие банковского вклада
 2. вложение ресурсов
 3. предоставление МБК
 4. оказание информационных и иных услуг
 5. предоставление потребительских кредитов
4. Одна из целей деятельности Банка России -....
 1. получение прибыли
 2. операции с драгоценными бумагами
 3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
 4. нормотворческая деятельность
 5. кассовые операции
5. К нормативным актам Банка России относятся...
 1. приказы
 2. правила, указания, инструкции, положения
 3. указы
 4. распоряжения
 5. федеральные законы
6. С какого момента кредитная организация получает право на осуществление банков-

ских операций?

1. подписания учредительного договора
2. получения лицензии Банка России на проведение банковских операций
3. получения уведомления о ее государственной регистрации
4. полной оплаты 100% уставного капитала
5. открытия накопительного счета

7. Какие из перечисленных операций законодательно запрещено осуществлять кредитной организации?

1. покупать и продавать ценные бумаги
2. заниматься страховой и производственной деятельностью
3. предоставлять в аренду специальные помещения для хранения ценностей
4. привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады
5. торговать иностранной валютой

8. Активные операции банков включают в себя....

1. получение кредитов ЦБ РФ
2. учет векселей
3. привлечение средств физ. лиц
4. трастовые операции
5. формирование уставного капитала банка

9. Может ли уставный капитал коммерческого банка формироваться за счет привлеченных средств?

1. может
2. не может

10. Какие операции относятся к посредническим банковским операциям?

1. эмиссия акций
2. эмиссия облигаций
3. предоставление консультационных услуг

Критерии оценивания.

«отлично» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов; «хорошо» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов; «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов; «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.2 семестр 4 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Капитал банка, его функции и структура
2. Источники привлеченных средств коммерческого банка (депозитные и недепозитные источники привлечения средств)
3. Политика коммерческого банка в области формирования ресурсов
4. Регулирование взаимоотношений коммерческого банка с клиентами
5. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке
6. Кредиты Банка России, их значение и виды

Критерии оценивания.

«отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии; «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы; «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы; «неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

6.1.3 семестр 5 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Этапы процесса кредитования в коммерческом банке:
 1. подготовка и заключение кредитного договора
 2. рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком
 3. изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
 4. контроль за выполнением условий кредитного договора
2. Кредит, выданный без конкретного обеспечения, называется
 1. контокоррентным
 2. авальным
 3. бланковым
 4. акцептным
3. Предоставление банком денежных средств юридическим лицам осуществляется
 1. в безналичном порядке и наличными денежными средствами
 2. только в безналичном порядке путем зачисления на счет заемщика
 3. только в безналичном порядке путем зачисления на счета заемщика или поставщика (при оплате платежных документов)
4. Предоставление банком денежных средств физическим лицам осуществляется
 1. только в безналичном порядке
 2. только наличными денежными средствами

3. как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами

5.Способы предоставления банком денежных средств:

1. открытие кредитной линии
2. направление их на погашение ранее предоставленного кредита, минуя расчетный счет
3. кредитование банком расчетного счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплата с него расчетных документов
4. разовое зачисление на расчетный счет заемщика
- 5.выдача наличных денег заемщику - физическому лицу

6.Погашение кредитов, предоставленных юридическим лицам, и уплата процентов по ним производятся

1. путем списания со счета заемщика по его платежному поручению
2. путем списания со счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора
3. путем списания со счета заемщика в порядке очередности на основании платежного требования банка-кредитора
4. наличными деньгами через кассу банка

7.Погашение кредитов, предоставленных физическим лицам, и уплата процентов по ним может осуществляться

1. путем списания со счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора
2. путем перечисления средств со счета заемщика на основании его письменного распоряжения
3. наличными деньгами через кассу банка
4. путем перевода денежных средств заемщика через органы связи или другие кредитные организации

8.Кредиты, предоставляемые под залог недвижимости, называются

1. консорциальными
2. межбанковскими
3. ипотечными
4. вексельными

9.Долгосрочные кредиты предоставляются на

1. строительство новых объектов
2. приобретение запчастей
3. реконструкцию производственных объектов
4. приобретение техники, оборудования
5. оплату сырья, материалов

10.Максимальный размер кредита, выдаваемого физическому лицу на неотложные нужды в коммерческом банке, обычно зависит от

- 1.платежеспособности заемщика
2. достаточности обеспечения
- 3.срока кредита

Критерии оценивания.

«отлично» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов; «хорошо» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов; «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов; «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.4 семестр 5 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Активные операции коммерческого банка как способ размещения банковских ресурсов
2. Классификация активных операций коммерческого банка
3. Структура и качество активов банка
4. Ликвидность и платёжеспособность коммерческого банка

Критерии оценивания.

«отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии; «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы; «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы; «неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы

6.1.5 семестр 6 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Отчисления в фонд обязательных резервов коммерческие банки производят в определенном проценте от суммы
 1. прибыли
 2. привлеченных средств
 3. собственных средств
2. Как называется этап осуществления Банком России надзора за деятельностью кредитных организаций, при котором обязательным является проверка на местах?

1. лицензирование
 2. надзор
 3. инспектирование
 4. аудит
 5. санация
3. Комплексные инспекционные проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся учреждениями Банка России
1. на основании планов проверок управления инспектирования кредитных организаций
 2. по указанию заместителя руководителя федерального учреждения
 3. по рекомендации аудиторской фирмы
4. Резервные требования используются Банком России для
1. увеличения собственных кредитных возможностей
 2. поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении
 3. ограничения кредитных возможностей кредитных организаций
5. Обязательные резервы ... быть использованы кредитной организацией для поддержания текущей ликвидности
1. могут
 2. не могут
6. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% ... кредитной организации
1. требований
 2. обязательств
 3. собственного капитала
7. При реорганизации кредитной организации средства со счетов обязательных резервов ... на ее корреспондентский счет
1. возвращаются
 2. не возвращаются
8. Формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в ... валюте
1. национальной
 2. иностранной
9. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований заключается в проверке
1. правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов
 2. достоверности представленных в расчете регулирования размеров обязательных резервов сведений
 3. своевременности депонирования средств
 4. правильности постановки бухгалтерского учета
10. Размер обязательных резервов устанавливается Банком России в процентном отношении к ... кредитной организации
1. обязательствам
 2. требованиям

Критерии оценивания.

«отлично» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов; «хорошо» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов; «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов; «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.6 семестр 6 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка
2. Кредитный риск
3. Методы управления кредитным риском в коммерческом банке
4. Оценка кредитного риска в коммерческом банке
5. Цели банковского регулирования и надзора
6. Основные полномочия и операции Банка России как органа банковского надзора и регулирования

Критерии оценивания.

«отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии; «хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы; «удовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы; «неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПКС-1.1	Четко и полно раскрывает понятие и	Устный опрос или

	содержание нормативного регулирования банковских операций в РФ; правильно классифицирует банковские ресурсы; на высоком профессиональном уровне владеет навыками формирования банковских ресурсов и ведения расчетно-кассового обслуживания клиентов, межбанковских расчетов в коммерческом банке	тестирование
ПКС-1.2	На высоком профессиональном уровне: раскрывает направления размещения банковских ресурсов и сущность расчетов по экспортно-импортным операциям; выявляет наиболее эффективные направления размещения ресурсов коммерческого банка; владеет навыками осуществления операций по размещению банковских ресурсов, расчетов по экспортно- импортным операциям в коммерческом банке	Устный опрос или тестирование
ПКС-1.3	На высоком профессиональном уровне: раскрывает состав и порядок подготовки отчетности коммерческого банка; применяет нормативные акты РФ для совершения операций, связанных с выполнением Банка России контрольно-надзорных функций;владеет навыками совершения операций по контролю за выполнением коммерческими банками резервных требований Банка России	Устный опрос или тестирование
ПКС-3.1	Четко и полно раскрывает основные понятия и виды межбанковского кредитования; свободно ориентируется в технологиях межбанковского кредитования; на высоком профессиональном уровне владеет навыками проведения операций на рынке межбанковского кредитования	Устный опрос или тестирование
ПКС-3.3	Свободно владеет основной терминологией в области банковского кредитования, правильно классифицирует банковские кредиты и раскрывает организацию кредитного процесса; на высоком профессиональном уровне ориентируется в способах выдачи и погашения банковских кредитов и	Устный опрос или тестирование

	владеет навыками организации операций по выдаче различных видов кредитов	
ПКС-3.5	Последовательно и полно раскрывает сущность кредитной политики и кредитного мониторинга, анализирует кредитный портфель коммерческого банка; на профессиональном уровне владеет навыками сопровождения различных видов кредитов в коммерческом банке	Устный опрос или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 семестр 4 | Тест

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Коммерческий банк – это.....
 - 1.кредитная организация, имеющая право осуществлять операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности
 2. финансовая компания
 3. кредитная организация, получившая разрешение от ЦБ РФ на прием денежных и иных вкладов, а также предоставление ссуд, выпуск ценных бумаг
 4. лизинговая компания
 5. кредитная организация, которая имеет право осуществлять только расчетные и кредитные операции
2. Что является характерной чертой деятельности кредитной организации в виде банка?
 1. привлечение, открытие и ведение банковских счетов, размещение привлеченных средств на условиях срочности, платности и возвратности
 2. научно-производственная деятельность
 3. получение необходимой информации у органов государственной власти
 4. открытие филиалом и представительств за рубежом
 5. страховая деятельность
3. Какие операции относятся к пассивным банковским операциям?
 1. открытие банковского вклада
 2. вложение ресурсов
 3. предоставление МБК
 4. оказание информационных и иных услуг
 5. предоставление потребительских кредитов
4. Одна из целей деятельности Банка России -....
 1. получение прибыли
 2. операции с драгоценными бумагами
 3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы

4. нормотворческая деятельность
 5. кассовые операции
5. К нормативным актам Банка России относятся...
1. приказы
 2. правила, указания, инструкции, положения
 3. указы
 4. распоряжения
 5. федеральные законы
6. С какого момента кредитная организация получает право на осуществление банковских операций?
1. подписания учредительного договора
 2. получения лицензии Банка России на проведение банковских операций
 3. получения уведомления о ее государственной регистрации
 4. полной оплаты 100% уставного капитала
 5. открытия накопительного счета
7. Какие из перечисленных операций законодательно запрещено осуществлять кредитной организации?
1. покупать и продавать ценные бумаги
 2. заниматься страховой и производственной деятельностью
 3. предоставлять в аренду специальные помещения для хранения ценностей
 4. привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады
 5. торговать иностранной валютой
8. Активные операции банков включают в себя....
1. получение кредитов ЦБ РФ
 2. учет векселей
 3. привлечение средств физ. лиц
 4. трастовые операции
 5. формирование уставного капитала банка
9. Может ли уставный капитал коммерческого банка формироваться за счет привлеченных средств?
1. может
 2. не может
10. Какие операции относятся к посредническим банковским операциям?
1. эмиссия акций
 2. эмиссия облигаций
 3. предоставление консультационных услуг

Пример задания:

-

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

6.2.2.2 семестр 4 | Устный опрос

6.2.2.2.1 Описание процедуры

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Капитал банка, его функции и структура
2. Источники привлеченных средств коммерческого банка (депозитные и недепозитные источники привлечения средств)
3. Политика коммерческого банка в области формирования ресурсов
4. Регулирование взаимоотношений коммерческого банка с клиентами
5. Организация безналичных расчетов в коммерческом банке
6. Кредиты Банка России, их значение и виды

Пример задания:

-

6.2.2.2.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительно

6.2.2.3 семестр 5 | Тест

6.2.2.3.1 Описание процедуры

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Этапы процесса кредитования в коммерческом банке:
 1. подготовка и заключение кредитного договора
 2. рассмотрение заявки и беседа с потенциальным заемщиком
 3. изучение кредитоспособности заемщика и оценка риска
 4. контроль за выполнением условий кредитного договора
2. Кредит, выданный без конкретного обеспечения, называется
 1. контокоррентным
 2. авальным
 3. бланковым
 4. акцептным
3. Предоставление банком денежных средств юридическим лицам осуществляется

1. в безналичном порядке и наличными денежными средствами
 2. только в безналичном порядке путем зачисления на счет заемщика
 3. только в безналичном порядке путем зачисления на счета заемщика или поставщика (при оплате платежных документов)
4. Предоставление банком денежных средств физическим лицам осуществляется
1. только в безналичном порядке
 2. только наличными денежными средствами
 3. как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами
5. Способы предоставления банком денежных средств:
1. открытие кредитной линии
 2. направление их на погашение ранее предоставленного кредита, минуя расчетный счет
 3. кредитование банком расчетного счета клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств и оплата с него расчетных документов
 4. разовое зачисление на расчетный счет заемщика
 5. выдача наличных денег заемщику - физическому лицу
6. Погашение кредитов, предоставленных юридическим лицам, и уплата процентов по ним производятся
1. путем списания со счета заемщика по его платежному поручению
 2. путем списания со счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора
 3. путем списания со счета заемщика в порядке очередности на основании платежного требования банка-кредитора
 4. наличными деньгами через кассу банка
7. Погашение кредитов, предоставленных физическим лицам, и уплата процентов по ним может осуществляться
1. путем списания со счета заемщика на основании инкассового поручения банка-кредитора
 2. путем перечисления средств со счета заемщика на основании его письменного распоряжения
 3. наличными деньгами через кассу банка
 4. путем перевода денежных средств заемщика через органы связи или другие кредитные организации
8. Кредиты, предоставляемые под залог недвижимости, называются
1. консорциальными
 2. межбанковскими
 3. ипотечными
 4. вексельными
9. Долгосрочные кредиты предоставляются на
1. строительство новых объектов
 2. приобретение запчастей
 3. реконструкцию производственных объектов
 4. приобретение техники, оборудования
 5. оплату сырья, материалов

10.Максимальный размер кредита, выдаваемого физическому лицу на неотложные нужды в коммерческом банке, обычно зависит от

- 1.платежеспособности заемщика
2. достаточности обеспечения
- 3.срока кредита

Пример задания:

-

6.2.2.3.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительно

6.2.2.4 семестр 5 | Устный опрос

6.2.2.4.1 Описание процедуры

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/ или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

- 1.Активные операции коммерческого банка как способ размещения банковских ресурсов
2. Классификация активных операций коммерческого банка
3. Структура и качество активов банка
- 4.Ликвидность и платёжеспособность коммерческого банка

Пример задания:

-

6.2.2.4.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительно

6.2.2.5 семестр 6 | Тест

6.2.2.5.1 Описание процедуры

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Примерные тестовые задания:

1. Отчисления в фонд обязательных резервов коммерческие банки производят в определенном проценте от суммы
 1. прибыли
 2. привлеченных средств
 3. собственных средств
2. Как называется этап осуществления Банком России надзора за деятельностью кредитных организаций, при котором обязательным является проверка на местах?
 1. лицензирование
 2. надзор
 3. инспектирование
 4. аудит
 5. санация
3. Комплексные инспекционные проверки кредитных организаций и их филиалов проводятся учреждениями Банка России
 1. на основании планов проверок управления инспектирования кредитных организаций
 2. по указанию заместителя руководителя федерального учреждения
 3. по рекомендации аудиторской фирмы
4. Резервные требования используются Банком России для
 1. увеличения собственных кредитных возможностей
 2. поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении
 3. ограничения кредитных возможностей кредитных организаций
5. Обязательные резервы ... быть использованы кредитной организацией для поддержания текущей ликвидности
 1. могут
 2. не могут
6. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% ... кредитной организации
 1. требований
 2. обязательств
 3. собственного капитала
7. При реорганизации кредитной организации средства со счетов обязательных резервов ... на ее корреспондентский счет
 1. возвращаются
 2. не возвращаются
8. Формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в ... валюте
 1. национальной
 2. иностранной
9. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований заключается в проверке
 1. правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов
 2. достоверности представленных в расчете регулирования размеров обязательных резервов сведений
 3. своевременности депонирования средств

4. правильности постановки бухгалтерского учета

10. Размер обязательных резервов устанавливается Банком России в процентном отношении к ... кредитной организации

1. обязательствам
2. требованиям

Пример задания:

-

6.2.2.5.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

6.2.2.6 семестр 6 | Устный опрос

6.2.2.6.1 Описание процедуры

Устный опрос проводится на этапе проверки домашнего задания по результатам самостоятельной проработки отдельных тем раздела. При устном опросе на один вопрос могут отвечать несколько обучающихся, участвующих в обсуждении. Форма текущего контроля в виде устного опроса позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владеть приемами рассуждения и/или ведения дискуссии.

Примерные вопросы для обсуждения:

1. Понятие и сущность кредитной политики коммерческого банка
2. Кредитный риск
3. Методы управления кредитным риском в коммерческом банке
4. Оценка кредитного риска в коммерческом банке
5. Цели банковского регулирования и надзора
6. Основные полномочия и операции Банка России как органа банковского надзора и регулирования

Пример задания:

-

6.2.2.6.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

7 Основная учебная литература

1. Банковские операции : учебник для бакалавров по экономическим направлениям и специальностям / О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко, О. С. Рудакова, 2012. - 537.

2. Тавасиев А. М. Банковское дело : учебник для бакалавров по экономическим направлениям и специальностям / А. М. Тавасиев, 2013. - 647.

3. Баланов, А. Н. Цифровая трансформация. Финансовые услуги и банковское дело : учебное пособие для вузов / А. Н. Баланов. — Санкт-Петербург : Лань, 2024. — 564 с. — ISBN 978-5-507-49589-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/422564>

4. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс: учебное пособие для вузов / В. Л. Киреев. — 3-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 208 с. — ISBN 978-5-507-44589-9. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/238484>

5. Шитов, В. Н. Банковское дело: учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск: УлГТУ, 2022. — 126 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/259724>

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, 2012. - 422.

2. Мотовилов О. В. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров, 2016. - 408.

3. Кабанова, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Кабанова. — Ставрополь : СКФУ, 2016. — 177 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/155608>

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://grebennikon.ru/>
2. <http://www.iprbookshop.ru/>
3. <http://bookonlime.ru> .
- 4 <http://www.rsl.ru>
5. <http://csl.isc.irk.ru/>

10 Профессиональные базы данных

1. <http://e.lanbook.com>
2. <http://elibrary.ru>
3. <http://elib.istu.edu/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP_prof_64, XP_prof_32 - поставка 2010
2. Microsoft Office Standard 2010_RUS_ поставка 2010 от ООО "Азон"

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел
Лицензионное программное обеспечение
2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации/ Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение.
3. Помещение для самостоятельной работы.