

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского»
Институт экономики

УТВЕРЖДЕНО
решением президиума Ученого совета ННГУ
протокол № 15 от 24.12.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Основы банковской деятельности

Специальность среднего профессионального образования
38.02.06 «Финансы»

Квалификация выпускника
Финансист

Форма обучения
Очная

2026

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности (специальностям) среднего профессионального образования (далее – СПО) 38.02.06 «Финансы».

Автор

Доцент кафедры экономики
предприятий и организаций, к.э.н.

Климова Е.З.

Программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии протокол №5 от 14.11.2025 г.

Председатель методической комиссии
ИНЭК к.э.н., доцент

Макарова С.Д.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	16

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОП.09 ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Учебная дисциплина «Основы банковской деятельности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ПК 2.1, ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.4.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Цель курса – познание экономических законов, закономерностей, тенденций и конкретных форм их проявления при организации банковского дела любой организационно-правовой формы, с освоением методов оценки эффективности и анализа результатов хозяйственной деятельности в современных условиях российской экономики.

В задачи курса входит изучение и анализ законодательных и нормативных актов, регламентирующих систему банковского дела; выработка у будущих специалистов экономического мышления, раскрытие принципов и положений рыночной экономики, банковского дела применительно к деятельности кредитных организаций.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код и наименование компетенции	Показатели освоения компетенции
ПК 2.1. Осуществлять сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации	Навыки:
	сбора и обработки исходных данных для составления проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации; выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг; подготовки исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации; мониторинга изменения данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации
	Умения:
	Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации; Осуществлять финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства; Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда; Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации; Применять информационные технологии для обработки экономических данных; Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы; Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности

	<p>деятельности организации; Использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; Собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации</p> <p>Знания:</p> <p>Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации; Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники; Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью; Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью; Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации; порядок ведения планово-учетной документации организации; Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации; Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации возможности информационных технологий, официальных профессиональных программных продуктов и сервисов для обработки экономической информации</p>
<p>ПК 2.2. Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации</p>	<p>Навыки:</p> <p>Использования статистических методов и способов для проведения финансово-экономического анализа деятельности организации и оценки финансовых рисков организации; Формирования и проверки планов финансово-экономического развития организации; Выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации; Проведения расчетов финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов; Расчета влияния внутренних и внешних факторов на финансово-экономические показатели организации; Проведения финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности организации; Подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации; определения резервов повышения эффективности деятельности организации</p> <p>Умения:</p> <p>проводить группировку статистических данных экономических явлений; производить анализ статистических данных экономических</p>

	<p>явлений с помощью относительных, средних величин и показателей вариации производить анализ рядов динамики, характеризующих изменение социально-экономических показателей; проводить исследование социально-экономических показателей с использованием индексов; применять статистические методы для выявления корреляционной связи с помощью количественных и качественных показателей деятельности организации;</p> <p>Применять методики определения финансово-экономической эффективности производства; Рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации; Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; Использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</p> <p>Знания: роль статистики, ее задачи и организация статистического наблюдения; содержание статистической сводки; значение группировок и их виды; способы исчисления относительных и средних величин; методы обработки и анализа рядов динамики; методы исчисления индексов;</p> <p>Методы финансово-экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений; Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой деятельности организации; Классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации Информационные системы, программное обеспечение, применяемые в организации</p>
ПК 2.3. Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации	<p>Навыки: определения ситуации (контекста) финансовых рисков видов, сфер деятельности организации; идентификации и формирования портфеля финансовых рисков; мониторинга финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации; качественной оценки финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков; учета информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков; систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков</p> <p>Хранения информации, формирования баз данных</p> <p>Умения:</p>

	<p>определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;</p> <p>проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рисков событий;</p> <p>определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков;</p> <p>осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации;</p> <p>идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике;</p> <p>использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя</p> <p>Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату, который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков</p>
	<p>Знания:</p>
	<p>контекст процесса управления финансовыми рисками;</p> <p>критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков;</p> <p>анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков;</p> <p>методы идентификации финансовых рисков;</p> <p>методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков;</p> <p>принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);</p> <p>возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации;</p> <p>законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками;</p> <p>базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном</p>

<p>ПК 2.4. Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации</p>	<p>программном обеспечении</p> <p>Навыки:</p> <p>определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков;</p> <p>анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов;</p> <p>оценки вероятности отдельных видов финансового риска;</p> <p>оценки вероятности события (угроз) с определением индикаторов;</p> <p>оценки объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска;</p> <p>определения (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных финансовых видов;</p> <p>установления предельно допустимого уровня финансового риска по видам деятельности;</p> <p>мониторинга финансовых рисков по функциональным областям;</p> <p>мониторинга пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов;</p> <p>описания выявленных финансовых рисков в определенном комплексном формате, позволяющем проведение их интегральной оценки;</p> <p>выбора модели и проведения комплексной оценки финансовых рисков;</p> <p>принятия решения о значимости комплексного (интегрального) финансовых рисков для организации и его воздействия на организацию;</p> <p>определения последствий (угроз и возможностей);</p> <p>формирования сводного отчета о финансовых рисках</p> <p>Умения:</p> <p>определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики;</p> <p>применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков;</p> <p>осуществлять оценку вероятности наступления рисков ситуаций;</p> <p>определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с</p>
---	--

	<p>внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;</p> <p>осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;</p> <p>формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом;</p> <p>идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике;</p> <p>использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими</p>
	<p>Знания:</p> <p>критерии, применяемые при оценке финансовых рисков;</p> <p>критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;</p> <p>информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей;</p> <p>методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;</p> <p>методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов;</p> <p>методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков;</p> <p>принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники);</p> <p>принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков;</p> <p>возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;</p> <p>анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков</p>

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	72
Объем практической подготовки	40
в том числе:	
теоретическое обучение	26
практические занятия	46
Самостоятельная работа	
Промежуточная аттестация в форме итоговой оценки	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<p>Тема 1. Понятия банковской системы, её элементы и взаимодействия</p>	<p>Содержание учебного материала</p>	<p>12/7</p>	<p>ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>
	<p>1. Банковская система и ее структура. Формирование и трансформация российской банковской системы. Сущность и функции банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций.</p>	<p>4</p>	
	<p>2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ», нормативные акты в области денежного обращения, нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля.</p>		
	<p>3. Банк России: роль и функции в управлении банковской системой, денежно-кредитная политика. Основы функционирования банковской системы. Система регулирования и контроля банковской деятельности в РФ.</p>		
	<p>В том числе практических занятий</p>	<p>8</p>	
	<p>Практическое занятие № 1. «Этапы развития российской банковской системы».</p>	<p>2</p>	
	<p>Практическое занятие № 2. «Анализ динамики ключевой ставки Банка России».</p>	<p>2</p>	
<p>Практическое занятие № 3. «Кредитная организация как основной элемент банковской системы».</p>	<p>4</p>		
<p>Тема 2. Коммерческий</p>	<p>Содержание учебного материала</p>	<p>12/7</p>	<p>ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4</p>
	<p>Понятие банковского менеджмента. Направления банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Виды банковского менеджмента. Понятие банковского маркетинга. Задачи банковского маркетинга.</p>	<p>2</p>	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
банк (КБ) – основное звено банковской системы	Коммерческие банки, понятие, функции, принципы их деятельности. Бухгалтерский баланс КБ. Доходы и расходы коммерческого банка. Пассивные и активные операции коммерческих банков. Банковские продукты и услуги. Инновационные технологии в банковской сфере	2	
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 4. «Управление ресурсами коммерческого банка».	2	
	Практическое занятие № 5. «Анализ структуры и динамики банковских операций».	4	
	Практическое занятие № 6. «Структура баланса банка».	2	
Тема 3. Расчетно-кассовые операции	Содержание учебного материала	12/7	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Договор банковского счета и его основные элементы. Формы безналичных расчетов: платежные поручения, платежные требования поручения, чековая форма расчета, расчеты по инкассо, расчеты по аккредитивам, вексельная форма расчетов, применение платежных карт, межбанковский клиринг и др. Контроль банка за соблюдением расчетной дисциплины. Механизм и особенности осуществления кассовых операций. Кассовое обслуживание банками юридических лиц.	4	
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 7. «Виды счетов, открываемых в банке. Консультирование по оформлению, порядок открытия и закрытия банковского счета».	4	
	Практическое занятие № 8. «Анализ форм безналичных расчетов: платежное поручение, платежное требование, чековая форма расчета, инкассо, аккредитив, вексель, платежная карта».	2	
Практическое занятие № 9. «Регулирование кассовых оборотов. Контроль за кассовыми	2		

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
	операциями».		
Тема 4. Организация кредитного процесса	Содержание учебного материала	12/7	ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.4
	Законодательная база по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Порядок выдачи и погашения кредита. Виды обеспечения кредита (поручительство, гарантия, залог, страхование). Контроль целевого использования кредитных средств. Формирование кредитного досье.	4	
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 10. «Консультирование при рассмотрении заявки на кредит. Оценка кредитоспособности заемщика».	2	
	Практическое занятие № 11. «Нормативные документы, регулирующие кредитные отношения».	4	
	Практическое занятие № 12. «Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг».	2	
Тема 5. Управление рисками в банковской деятельности	Содержание учебного материала	12/7	ПК 2.1., ПК 2.2., ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие риска. Внешние и внутренние риски. Шкала рисков. Полный умеренный и низкий риск. Методы регулирования. Риски прошлые, текущие, и низкий риск. Методы регулирования, в соответствии с принятыми в организации стандартами. Риски прошлые, текущие и будущие.	4	
	В том числе практических занятий	8	
	Практическое занятие № 13. «Виды рисков в зависимости от банковских операций: кредитный, процентный, депозитный и валютный».	2	
	Практическое занятие № 14. «Мероприятия по снижению риска по видам деятельности банка (по операциям)».	2	
	Практическое занятие № 15. «Группы риска ссудной задолженности».	4	

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч., в т. ч. в форме практической подготовки, акад. ч.	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка	Содержание учебного материала	12/5	ПК 2.1., ПК 2.2, ПК 2.3, ПК 2.4
	Понятие ликвидности коммерческого банка. Установление нормативов ликвидности кредитных организаций, деление банковских активов по степени риска, введение экономических нормативов. Анализ финансового состояния коммерческого банка	6	
	В том числе практических занятий	6	
	Практическое занятие № 16. «Нормативы ликвидности балансов, устанавливаемые Банком России коммерческим банкам в целях обеспечения необходимого уровня их ликвидности».	2	
	Практическое занятие № 17. «Ликвидность, как качественная характеристика деятельности коммерческого банка. Методы управления ликвидностью».	2	
	Практическое занятие № 18. «Показатели, используемые для анализа финансового состояния КБ».	2	
Промежуточная аттестация в форме итоговой оценки			
Всего:		72	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

Кабинет «Экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета», оснащенный оборудованием:

- учебная доска;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- наглядные пособия;
- рабочее место преподавателя;
- техническими средствами обучения:
- персональный компьютер с лицензионным программным обеспечением;
- мультимедийный проектор;
- мультимедийный экран;
- лазерная указка;
- средства аудиовизуализации.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Банковское право : учебно-методическое пособие для СПО / составители С. А. Кадыханова, И. М. Каленбет. — Саратов : Профобразование, 2021. — 310 с. — ISBN 978-5-4488-1130-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/105140>.

2. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>.

3. Банковское дело : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 606 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16819-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544958>.

4. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16709-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544950>.

3.2.2. Электронные издания

1. Электронный ресурс Банка России - Режим доступа <http://www.cbr.ru/>.
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа <http://www.consultant.ru/>.
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа <http://www.aero.garant.ru>.
4. Электронно-библиотечная система «Znaniyum». Режим доступа <https://znaniyum.com/>.

5. Электронная библиотека издательства «Юрайт» - Режим доступа <https://bibli-online.ru/>.

3.2.3. Дополнительные источники

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) - Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (последняя редакция) - Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - методы работы в профессиональной и смежных сферах; - структура плана для решения задач; - порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности 	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемы структурирования информации; - формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; - порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств 	
Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,	<ul style="list-style-type: none"> - содержание актуальной нормативно-правовой документации; - современная научная и профессиональная терминология; 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<ul style="list-style-type: none"> - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; - правила разработки бизнес-планов; - порядок выстраивания презентации 	
Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<ul style="list-style-type: none"> - психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности 	
Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<ul style="list-style-type: none"> - особенности социального и культурного контекста; - правила оформления документов и построения устных сообщений 	
Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	<ul style="list-style-type: none"> - сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; - значимость профессиональной деятельности по специальности; - стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения 	
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<ul style="list-style-type: none"> - правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; - основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); - лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; - особенности произношения; - правила чтения текстов профессиональной направленности. 	
Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов	<ul style="list-style-type: none"> - порядок открытия и закрытия лицевых счетов клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	<ul style="list-style-type: none"> - порядок планирования операций с наличностью 	
<p>Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; - локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; - формы расчетов и технологии совершения расчетных операций 	
<p>Осуществлять межбанковские расчеты</p>	<ul style="list-style-type: none"> - системы межбанковских расчетов 	
<p>Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; - нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; - формы международных расчетов; - меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; - системы международных финансовых телекоммуникаций 	
<p>Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; - виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; - условия и порядок выдачи платежных карт; - типичные нарушения при совершении операций с платежными картами 	
<p>Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; - законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - законодательство Российской Федерации о персональных данных; - нормативные документы Банка 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	<p>России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</p> <ul style="list-style-type: none"> - рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; - порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; - состав и содержание основных источников информации о клиенте; - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга 	
<p>Осуществлять и оформлять выдачу кредитов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; - состав кредитного дела и порядок его ведения; - типичные нарушения при осуществлении кредитных операций 	
<p>Осуществлять сопровождение выданных кредитов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; - способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; - локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; - бизнес-культуру потребительского кредитования; - способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; - критерии определения проблемного кредита; - типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; - меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; - отечественную и международную практику взыскания задолженности 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Проводить операции на рынке межбанковских кредитов	- основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России.	
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; - анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составлять план действия; - определять необходимые ресурсы; - владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	Тестирование. Устный опрос. Кейс-метод. Оценка решений ситуационных задач. Практические занятия. Деловые игры
Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; - структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение; - использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач 	
Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере,	<ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>развития и самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; - оформлять бизнес-план; - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; - презентовать бизнес-идею; - определять источники финансирования 	
Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<ul style="list-style-type: none"> - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности 	
Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	<ul style="list-style-type: none"> - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе 	
Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	<ul style="list-style-type: none"> - описывать значимость своей специальности; - применять стандарты антикоррупционного поведения 	
Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<ul style="list-style-type: none"> - понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; - участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; - строить простые высказывания о 	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
	<p>себе и о своей профессиональной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); - писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы 	
<p>Оценивать кредитоспособность клиентов</p>	<ul style="list-style-type: none"> - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; - определять платежеспособность физического лица; - оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; - проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов. 	