

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 29.08.2023 10:09:35  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447



**Образовательное частное учреждение высшего образования**  
**«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»**  
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

**ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДЕНО:**  
Директор института международной  
экономики, лидерства и менеджмента  
\_\_\_\_\_/А.А. Панарин/  
«22» июня 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**БИЗНЕС – ПРЕЗЕНТАЦИЯ ПРОЕКТОВ**

**Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент**  
**(уровень бакалавриата)**

**Направленность/профиль:**  
**«Управление проектами»**

**Формы обучения:** очная, заочная

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «бизнес – презентация проектов». Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль): «Управление проектами» / Р.М. Байгулов. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова. – 22 с.

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 970 и профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию» от «19» марта 2015 г. N 167н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36805), профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2022 N 731н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2022 г. регистрационный № 71783).

Разработчики:

Д.э.н., Р.М. Байгулов

Ответственный рецензент:

Назарова Н.А., к.э.н., доцент, заместитель руководителя департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры инновационного менеджмента и предпринимательства 06.06.2023г., протокол №6

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /к.э.н. А.А. Шестемиров/

(подпись)

Согласовано от Библиотеки \_\_\_\_\_ /О.Е. Степкина/

## РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Учебной **задачей** курса является формирование у обучающихся устойчивых знаний и навыков по организации банковского бизнеса, применению современных банковских технологий, финансовому управлению деятельностью банка.

**Задачи** дисциплины: изучение фундаментальных вопросов теории, экономической природы, функций и роли банковской системы; формирование способности обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии банковской деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей; приобретение практических навыков проведения активных и пассивных операций банков; приобретение практических навыков оценки ресурсной и капитальной базы коммерческого банка; приобретение навыков работы в команде, выработки коллективных решений по изучаемой проблеме.

## РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины «Бизнес-презентация проектов» направлен на формирование следующих компетенций, которые позволят усваивать теоретический материал дисциплины и реализовывать практические задачи (таблица 2.1) и достигать планируемые результаты обучения по дисциплине.

Таблица 2.1

### Компетентностная карта дисциплины

Категория (группа) компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
<b>Универсальные компетенции</b>			
Системное и критическое мышление	УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<b>ИУК-1.1.</b> Знает, как осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
			<b>ИУК-1.2.</b> Умеет осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.
			<b>ИУК-1.3.</b> Владеет практическими навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, применения системного подхода для решения поставленных задач

## Профессиональные компетенции

Код, наименование профессиональных компетенций	Трудовые функции (код, наименование) \ уровень (подуровень) квалификации	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
<b>ОТФ (код, наименование) / Профессиональный стандарт (код, наименование)</b>		
<b>Тип(ы) задач(и) профессиональной деятельности</b>		
С Руководство структурным подразделением внутреннего контроля / 08.006 Профессиональный стандарт ««Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)»»		
Организационно-управленческий		
<b>ПК-1</b> Способен осуществлять планирование работы структурного подразделения	Планирование работы структурного подразделения С03/6	<b>ИПК-1.1.</b> <b>Знать:</b> Трудовое и гражданское законодательство Российской Федерации в части вида деятельности Правовую и нормативную базу, внутренние регламенты экономического субъекта Основы информационных технологий и информационной безопасности Программные средства автоматизации офисной деятельности Основы деловой документации, делопроизводства в экономическом субъекте Требования профессиональной этики Криптографию на уровне понимания принципов электронного документооборота Основы теории алгоритмов, программирования и компьютерных наук Технологии автоматизации делопроизводства: искусственный интеллект, блокчейн, облачные сервисы Этику финансовых технологий <b>ИПК-1.2.</b> <b>Уметь:</b> Разрабатывать организационно-распорядительные приказы, способствующие повышению эффективности работы структурного подразделения внутреннего контроля Разрабатывать внутренние стандарты и требования профессиональной этики, современные методики проведения внутреннего контроля Разрабатывать перспективные годовые и оперативные планы работы Консультировать по применению финансовых технологий Использовать применяемые в отрасли современные информационные технологии для осуществления вида деятельности: - блокчейн и децентрализованные распределенные реестры; - искусственный интеллект;

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- облачные сервисы;</li> <li>- большие данные;</li> <li>- виртуальную и дополненную реальность</li> </ul> <p><b>ИПК-1.3.</b>  <b>Владеть:</b>  Подготовкой заданий на проведение контрольных мероприятий по внутреннему контролю, по формированию информационной базы, отражающей работу объекта внутреннего контроля, и по ее анализу  Организацией проведения анализа информации о результатах проведения контрольных мероприятий для выявления значимых отклонений от требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов  Разработкой риск-ориентированных годовых и оперативных планов работы структурного подразделения внутреннего контроля, их предоставление на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль выполнения  Организацией разработки проектов риск-ориентированной плановой документации и предоставление их на утверждение уполномоченным руководителям экономического субъекта, контроль их исполнения  Организацией подготовки распорядительных документов по проведению контрольных мероприятий  Подготовкой проекта внутреннего регламента о проведении внутреннего контроля  Согласованием основных направлений внутреннего контроля, предусмотренных установленным экономическим субъектом порядком, с его заказчиками  Рассмотрением обоснованности предложений по совершенствованию методического обеспечения осуществления внутреннего контроля</p>
--	--	---

### **РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА**

Дисциплина «Бизнес-презентация проектов» входит в состав раздела «Обязательные дисциплины направления подготовки» вариативной части блока 1 «Дисциплины» (модули) основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент. Дисциплина призвана углубить знания обучающихся в области деятельности банков, полученные в процессе изучения фундаментального курса «Деньги. Кредит. Банки».

В методическом плане данная дисциплина опирается на знания, полученные при изучении следующих учебных дисциплин: «Деньги. Кредит. Банки», «Финансы», «Правоведение», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Статистика в менеджменте».

В свою очередь, дисциплина «Бизнес-презентация проектов» создает теоретическую и практическую базу для производственной практики (преддипломной) и государственной итоговой аттестации.

Указанные связи и содержание дисциплины «Бизнес-презентация проектов» дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с

ФГОСВО, что обеспечивает соответственный теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения будущей деятельности бакалавра.

**РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ  
(ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)**

*Таблица 4.1*

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
Очная форма обучения**

З.е.	Всего часов	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль	
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
			Лабораторные	Практические/семинарские				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
8 семестр								
6	216	24		32			124	Экзамен 36
Всего по дисциплине								
6	216	24		32			124	36

*Таблица 4.2*

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
Заочная форма обучения**

З.е.	Всего часов	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль	
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
			Лабораторные	Практические/семинарские				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
9 семестр								
6	216	10		16	-	-	154	Экзамен 36
Всего по дисциплине								
6	216	10		16	-	-	154	36

**Структура и содержание дисциплины  
Перечень разделов (модулей), тем дисциплины и  
распределение учебного времени по разделам/темам дисциплины, видам учебных занятий (в т.ч. контактной работы), видам текущего контроля**

*Таблица 4.3*

**Распределение учебной нагрузки по разделам дисциплины  
на очной форме обучения**

Темы\разделы(модули)	Контактная работа				Часы СР на подго- товку кур.р.	Ина я СР	Кон- троль	Всего часов
	Заня- тия лекци- онного типа	Занятия семинар- ского типа		Кон- такт- ная работа по кур.р.				
		Лаб. р	Пра к. /сем.					
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	1		2			8		10
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	2		2			10		10
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк	2		2			8		12
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	2		4			8		13
Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга	2		2			10		16
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	1		4			10		12
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	2		2			18		11
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	2		2			8		11
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	2		2			8		11
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	2		2			10		13
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	2		2			8		11
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	2		4			10		11
Тема 13. Банковский надзор.	2		2			8		11

Экзамен						36	36
Всего часов	24		32			124	216

Таблица 4.4

**Распределение учебной нагрузки по разделам дисциплины  
на заочной форме обучения**

Темы\разделы(модули)	Контактная работа				Часы СР на подго- товку кур.р.	Ина я СР	Кон- троль	Всего часов
	Заня- тия лекци- онного типа	Занятия семинар- ского типа		Кон- такт- ная работа по кур.р.				
		Лаб. р	Пра к. /сем.					
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система			1			11		12
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	1		1			12		14
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк			1			12		13
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	1		1			12		14
Тема 5. Активные операции коммерческого банка			1			12		13
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	1		2			12		15
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	1		2			12		15
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	1		1			12		14
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	1		1			12		14
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	1		1			12		14
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	1		2			12		15
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1		1			12		14



Тема 13. Банковский надзор	1		1			11		13
Экзамен							36	36
Всего часов	10	0	16	-	-	154	36	216

Таблица 4.5

**Содержание разделов дисциплины**

<b>Наименование раздела\темы дисциплины</b>	<b>Содержание раздела дисциплины</b>
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	<p>Банки и иные кредитные организации: основополагающие характеристики. Понятие коммерческого банка.</p> <p>Банковская система: понятие и структура. Место и роль банков в экономике. Принципы формирования и функционирования банковской системы.</p> <p>Качество банковской системы и основная задача его повышения на современном этапе. Классификация коммерческих банков. Оптимальная структура банковской системы.</p> <p>Центральные банки и их роль в экономике и банковской системе. Основные инструменты денежной и кредитной политики центральных банков.</p> <p>Центральный банк России, его компетенция и ответственность. Структуры Банка России. Органы управления ЦБ и их полномочия. Нормативные акты и иные документы Банка России. Территориальные учреждения ЦБ.</p>
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	<p>Российское банковское право. Эволюция российского банковского законодательства.</p> <p>Управление Центральным банком и другими органами власти функционированием и развитием банковского сектора страны в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества. Актуальные вопросы становления банковской системы в России на современном этапе. Среднесрочные программы российского правительства по развитию национального банковского сектора.</p> <p>Управление банковской деятельностью и его уровни. Полномочия Банка России по управлению национальной банковской системой. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц. Управление коммерческим банком: основные понятия и принципы организации.</p>
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк	<p>Концепция и этапы создания коммерческого банка. Требования Банка России, предъявляемые к соискателям банковской лицензии. Подготовка основных документов. Виды банковских лицензий, лицензии вновь созданного и действующего банка. Требования Банка России, предъявляемые к учредителям коммерческого банка.</p> <p>Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры. Особенности регистрации и лицензирования банков с капиталами нерезидентов. Роль иностранного капитала в банковском секторе России. Выбор организационно-правовой формы банка. Приостановка действия и отзыв банковской лицензии.</p> <p>Как работают виртуальные банки в России. Цифровые банки в России. Закрытие виртуальных банков РФ. Цифровые технологии</p>

	в российских банках
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	<p>Банковские ресурсы: понятие и структура. Собственные и привлеченные ресурсы коммерческого банка. Уставный капитал коммерческого банка и методы его регулирования.</p> <p>Собственный (основной и дополнительный) капитал банка и его регулирование. Функции собственного капитала коммерческого банка. Требования Банка России к достаточности собственного капитала банка. Методы управления собственным капиталом коммерческого банка.</p> <p>Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов. Банковский депозит: понятие, виды, регулирование. Депозитная политика коммерческого банка. Агентство страхования вкладов физических лиц. Недепозитные методы привлечения ресурсов: понятие, виды, регулирование. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств.</p>
Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга	<p>Активы коммерческого банка: понятие и рациональная структура. Способы оценки качества активов банка. Ликвидность банка и ее регулирование. Риски банковской деятельности: понятие, классификация, методы расчета, управление, нормативное регулирование. Работающие и неработающие активы. Убыточные и приносящие доход активы.</p> <p>Оценка качества активов на основе нормативных документов Банка России. Рейтинговый метод оценки качества активов. Дистанционный анализ качества активов.</p> <p>Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.</p> <p>История банкинга в России. Зачем был создан internet banking. Возможности интернет-банкинга. Как зарегистрироваться в интернет-банкинге. Как пользоваться интернет-банком</p>
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	<p>Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежных операций банков. Платежная система и ее структура в современной России.</p> <p>Платежи наличными. Операции с наличностью. Регулирование операций коммерческих банков с наличными средствами. Коммерческие банки как агент контроля за соблюдением кассовой дисциплины.</p> <p>Открытие банковских счетов. Счета юридических лиц: виды и назначение. Договоры банковского счета. Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов.</p> <p>Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке. Меры Банка России, предпринимаемые для выполнения требований российского законодательства о противодействии легализации незаконно полученных доходов.</p> <p>Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития. Организация расчетов и платежей между коммерческими банками. Банковский клиринг.</p>
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	<p>Этапы кредитного процесса: рассмотрение банком заявки на получение банковской ссуды, оценка кредитоспособности заемщика; оформление кредитного договора; выдача ссуды; контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг).</p> <p>Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки: с помощью</p>

	<p>финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока заемщика; на основе анализа делового риска.</p> <p>Виды обеспечения ссуд.</p> <p>Кредитный договор, его содержание и экономическое значение.</p> <p>Способы предоставления ссуд: разовая ссуда на основе кредитного договора; кредитная линия, овердрафт, синдицированный кредит и др.</p> <p>Кредитный риск и способы его минимизации. Формирование и использование резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	<p>Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.</p> <p>Выпуск банками собственных ценных бумаг. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Виды инвестиционных рисков и методы их минимизации. Управление инвестиционным портфелем.</p>
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	<p>Правовые основы валютных операций коммерческих банков России. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля. Режим валютного рынка России.</p> <p>Понятие и виды валютных операций. Валютный риск и методы его минимизации.</p>
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	<p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование.</p> <p>Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг</p> <p>Факторинг: виды, порядок проведения операций.</p> <p>Форфейтинговые операции банков.</p> <p>Трастовые операции банков и их виды.</p>
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	<p>Понятие ликвидности банка. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета. Методы оценки ликвидности. Значение ликвидности в обеспечении устойчивости и надежности банков.</p>
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	<p>Понятие дохода в банковском деле. Процентные и непроцентные доходы. Доходы по пассивным и активным операциям. Стабильные и нестабильные источники доходов.</p> <p>Понятие расходов в банковском деле. Постоянные и переменные издержки. Условно постоянные и условно переменные затраты. Операционные и неоперационные расходы. Административные расходы. Структурный анализ доходов и расходов коммерческого банка.</p> <p>Расчет валовой и чистой прибыли банка. Процентная маржа и ее достаточность. Непроцентная маржа и ее достаточность. Факторы, влияющие на уровень процентной и непроцентной маржи.</p> <p>Прибыльность и рентабельность банковских операций, банковских продуктов и банковского дела. Показатели экономической эффективности работы коммерческого банка.</p>
Тема 13. Банковский надзор	<p>Банковский надзор как процесс внешнего контроля за деятельностью банков. Полномочия Банка России как органа банковского надзора. Требования пруденциального надзора. Международные стандарты банковского надзора. Качественный (эффективный) надзор. Принципы организации эффективного банковского надзора. Консолидированный надзор.</p> <p>Надзор за банками и его организация. Постоянный мониторинг деятельности коммерческих банков. Дистанционный анализ отчетности банков. Неформальный надзор и его содержание. Орга-</p>

	<p>низация и проведение инспекционных проверок работы коммерческого банка. Куратор коммерческого банка. Мотивированное (профессиональное суждение).</p> <p>Внешнее управление функционирование коммерческого банка. Предупредительные и принудительные меры, применяемые к коммерческим банкам в процессе банковского надзора.</p>
--	--

## ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА для очной формы обучения

### *Семинарские занятия*

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям:

1. Познакомиться с рекомендованной литературой;
2. Рассмотреть различные точки зрения по вопросу;
3. Выделить проблемные области;
4. Сформулировать собственную точку зрения;
5. Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос.

### **Тема № 1. Банк, банковская деятельность, банковская система**

1. Банковская система: понятие и структура
2. Классификация коммерческих банков
3. Центральный банк России

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

### **Тема № 2. Управление функционированием и развитием банковской системы**

1. Актуальные вопросы становления банковской системы в России на современном этапе
2. Управление банковской деятельностью и его уровни
3. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный универси-

тет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 3. Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк**

1. Концепция и этапы создания коммерческого банка
2. Виды банковских лицензий
3. Роль иностранного капитала в банковском секторе России
4. Как работают виртуальные банки в России.
5. Цифровые банки в России. Закрытие виртуальных банков РФ.
6. Цифровые технологии в российских банках

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка**

1. Уставный капитал коммерческого банка и методы его регулирования
2. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов
3. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 5. Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга**

1. Активы коммерческого банка: понятие и рациональная структура.
2. Способы оценки качества активов банка.
3. Оценка качества активов на основе нормативных документов Банка России.
4. Рейтинговый метод оценки качества активов.
5. Дистанционный анализ качества активов.
6. История банкинга в России.
7. Возможности интернет-банкинга.

## 8. Особенности надзора за исполнением законов в кредитно-банковской сфере в условиях цифровой экономики

Литература:

### **Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### **Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## **Тема № 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка**

1. Банковские расчеты и платежи
2. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке
3. Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями

Литература:

### **Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### **Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## **Тема № 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках**

1. Этапы кредитного процесса
2. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки
3. Кредитный риск и способы его минимизации

Литература:

### **Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### **Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## **Тема № 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Выпуск банками собственных ценных бумаг.
3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

Литература:

### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## **Тема № 9. Валютные операции коммерческих банков**

1. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля
2. Понятие и виды валютных операций
3. Валютный риск и методы его минимизации

Литература:

### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## **Тема №10. Финансовые услуги коммерческих банков**

1. Лизинг
2. Факторинг
3. Тростовые операции банков и их виды

Литература:

### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный уни-



верситет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 11. Ликвидность коммерческих банков**

1. Понятие ликвидности банка.
2. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета.
3. Методы оценки ликвидности.

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121— 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

1. Процентные и непроцентные доходы
2. Стабильные и нестабильные источники доходов
3. Постоянные и переменные издержки
4. Условно постоянные и условно переменные затраты

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 13. Банковский надзор**

1. Принципы организации эффективного банковского надзора
2. Надзор за банками и его организация
3. Внешнее управление функционированием коммерческого банка

Литература:

#### ***Основная литература***



Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

**для заочной формы обучения**

**Семинарские занятия**

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям:

1. Познакомиться с рекомендованной литературой;
2. Рассмотреть различные точки зрения по вопросу;
3. Выделить проблемные области;
4. Сформулировать собственную точку зрения;
5. Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос.

**Тема № 1. Банк, банковская деятельность, банковская система**

1. Банковская система: понятие и структура
2. Классификация коммерческих банков
3. Центральный банк России

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

**Тема № 2. Управление функционированием и развитием банковской системы**

1. Актуальные вопросы становления банковской системы в России на современном этапе
2. Управление банковской деятельностью и его уровни
3. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 3. Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк**

1. Концепция и этапы создания коммерческого банка
2. Виды банковских лицензий
3. Роль иностранного капитала в банковском секторе России
4. Как работают виртуальные банки в России.
5. Цифровые банки в России. Закрытие виртуальных банков РФ.
6. Цифровые технологии в российских банках

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка**

1. Уставный капитал коммерческого банка и методы его регулирования
2. Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов
3. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 5. Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга**

1. Активы коммерческого банка: понятие и рациональная структура.
2. Способы оценки качества активов банка.
3. Оценка качества активов на основе нормативных документов Банка России.
4. Рейтинговый метод оценки качества активов.
5. Дистанционный анализ качества активов.
6. История банкинга в России.
7. Возможности интернет-банкинга.
8. Особенности надзора за исполнением законов в кредитно-банковской сфере в условиях цифровой экономики

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

**Тема № 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка**

1. Банковские расчеты и платежи
2. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке
3. Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

**Тема № 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках**

1. Этапы кредитного процесса
2. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки
3. Кредитный риск и способы его минимизации

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами**

1. Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
2. Выпуск банками собственных ценных бумаг.
3. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема № 9. Валютные операции коммерческих банков**

1. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля
2. Понятие и виды валютных операций
3. Валютный риск и методы его минимизации

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

#### ***Дополнительная литература***

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Тема №10. Финансовые услуги коммерческих банков**

1. Лизинг
2. Факторинг
3. Тростовые операции банков и их виды

Литература:

#### ***Основная литература***

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

**Тема № 11. Ликвидность коммерческих банков**

1. Понятие ликвидности банка.
2. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета.
3. Методы оценки ликвидности.

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121— 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

**Тема № 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка**

1. Процентные и непроцентные доходы
2. Стабильные и нестабильные источники доходов
3. Постоянные и переменные издержки
4. Условно постоянные и условно переменные затраты

Литература:

**Основная литература**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специально-стям / . — 3-е изд. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

**Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>



### Тема № 13. Банковский надзор

1. Принципы организации эффективного банковского надзора
2. Надзор за банками и его организация
3. Внешнее управление функционированием коммерческого банка

Литература:

#### **Основная литература**

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — ЭБС «IPRsmart». — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

#### **Дополнительная литература**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — ЭБС «IPRsmart». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

## РАЗДЕЛ 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

### **Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

Все образовательные технологии рекомендуется применять как с использованием универсальных, так и специальных информационных и коммуникационных средств, в зависимости от вида и характера ограниченных возможностей здоровья обучающихся.

В работе преподавателей рекомендуется уделять внимание индивидуальной работе с обучающимися инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), то есть дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету становятся важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение данной дисциплины может осуществляться с использованием дистанционных образовательных технологий.

При этом учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы по дисциплине обеспечивается:

- 1) Для лиц с нарушениями зрения:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом,
  - в форме электронного документа,
  - в форме записи лекции со звуком.
- 2) Для лиц с нарушениями слуха:
  - в печатной форме,
  - в форме электронного документа.
- 3) Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата
  - в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов рекомендуется осуществлять с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для консультаций и выполнения заданий.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО в целях реализации компетентного подхода в учебном процессе дисциплины «Бизнес-презентация проектов» предусматривается широкое использование активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой. Обсуждение проблем, выносимых на семинарские занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько в форме дискуссий, сориентированных на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики мировой и российской экономики.

**Интерактивные образовательные технологии,  
используемые на аудиторных практических занятиях**

*Таблица 5.1*

**Очная форма обучения**

<b>Наименование разделов\ тем</b>	<b>Используемые образовательные технологии</b>	<b>Часы</b>
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Функции коммерческих банков в рыночной экономике»	2ч.
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Критерии оценки качества управления банковской системой.»	2ч.
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк	Практикум 1. Создаем цифровой банк?	2ч.
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Достаточность собственного капитала коммерческого банка».	4ч.
Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Структура активов современного российского банка».	2ч.
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Качество расчетно-кассового обслуживания клиентов современного российского банка (на примере конкретного банка)».	4ч.
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	Практикум 2. Рассмотрение кредитной заявки заемщика.	2ч.
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг».	2ч.
Тема 9. Валютные операции	Семинарское занятие – «круглый стол»: об-	2ч.

коммерческих банков	суждение эссе «Влияние мирового финансового кризиса на валютные операции российских банков»	
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка финансовых услуг банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	2ч.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка ликвидности банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	2ч.
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка доходов, расходов и прибыли банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	4ч.
Тема 13. Банковский надзор	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Философия современного банковского надзора в России»	2ч.

Таблица 5.2

### Заочная форма обучения

Наименование разделов\ тем	Используемые образовательные технологии	Часы
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Функции коммерческих банков в рыночной экономике»	1ч.
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Критерии оценки качества управления банковской системой.»	1ч.
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк	Практикум 1. Создаем цифровой банк?	1ч.
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Достаточность собственного капитала коммерческого банка».	1ч.
Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Структура активов современного российского банка».	1ч.
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Качество расчетно-кассового обслуживания клиентов современного российского банка (на примере конкретного банка)».	2ч.
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	Практикум 2. Рассмотрение кредитной заявки заемщика.	2ч.
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг».	1ч.
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Влияние мирового финансового кризиса на валютные операции российских банков»	1ч.



Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка финансовых услуг банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	1ч.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка ликвидности банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	2ч.
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Оценка доходов, расходов и прибыли банка (на примере конкретного банка по выбору обучающихся)»	1ч.
Тема 13. Банковский надзор	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение эссе «Философия современного банковского надзора в России»	1ч.

## Практикум

**Практикум 1. Создаем банк?** Регистрация и лицензирование условного коммерческого банка

Цель работы: применение на практике знаний, полученных при изучении темы. Алгоритм работы: после изучения ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции ЦБ РФ № 135-И студент готовит документы для регистрации «своего» банка. При этом он должен:

- перечислить документы, предоставляемые в Центральный банк и дать их краткую характеристику;
- назвать операции, которые собирается осуществлять банк, вид запрашиваемой лицензии;
- назвать размер уставного капитала, размер долей, принадлежащих учредителям, форму оплаты уставного капитала;
- перечислить учредителей, суммы их вноса в уставный капитал банка, указать срок их существования, описать их финансовое состояние, отношения с бюджетом, наличие собственных средств в необходимом размере;
- перечислить кандидатов на руководящие посты, отметить их образование, стаж, деловую репутацию.

Работа может осуществляться как самостоятельно, так и в группе. Работа сдается в письменной форме и защищается устно. В случае соблюдения всех требований ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 17.05.2007 г.) и инструкции № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» условный банк будет зарегистрирован и получит лицензию на осуществление банковских операций. Работа оценивается по десятибалльной шкале: до пяти баллов за письменный отчет и до пяти баллов за защиту.

### **Практикум 2. Рассмотрение кредитной заявки заемщика.**

Выполнение работы имеет цель:

- выработать у обучающихся навыки самостоятельной работы с документами заемщиков;
- дать возможность овладеть практическими приемами и методами анализа финансового состояния предприятия в пределах, необходимых для составления заключения о возможности выдачи кредита;
- реализовать приобретенные теоретические знания на практике в виде подготовки обоснованного заключения о возможности кредитования заемщика и разработки условий кредитного договора.

Составленное студентами заключение на выдачу кредита должно быть обоснованным и аргументированным, в нем должны быть раскрыты причины, позволяющие сделать тот или иной вывод. Кроме того, заключение должно содержать в себе не просто согласие или отказ выдать кредит, но и предложения, позволяющие сделать процесс кредитования наиболее безрисковым и эффективным как для банка, так и для клиента, а также, в случае необходимости, предъявить дополнительные требования к представленной документации. Подготовленный студентами проект кредитного договора должен быть логическим завершением проделанной работы, предлагаемые условия кредитования должны вытекать из выводов, сделанных в процессе рассмотрения кредитной заявки и анализа кредитоспособности заемщика.

### **Задание**

1. Оценить полноту и качество предоставленной документации. 2. Сделать анализ кредитоспособности клиента. 3. Проанализировать кредитный проект на основании ТЭО, источники и сроки погашения кредита. 4. Провести анализ обеспечения кредита. 5. Составить заключение о возможности выдачи кредита. 6. На базе типового кредитного договора разработать договор для данного заемщика. 7. В случае отрицательного заключения подготовить письмо клиенту.

### **Порядок выполнения работы**

1. Выполнение работы начинается с изучения документации клиента, обратившегося в банк за кредитом. Следует оценить, достаточно ли информации содержится в представленной документации для того, чтобы сделать вывод о возможности кредитования. Если вы считаете, что информации недостаточно, перечислите, какие дополнительные данные вы хотели бы получить от клиента. Необходимо оценить и качество полученной информации (например, все ли отчетные формы заполнены в соответствии с предъявляемыми требованиями, нет ли грубых ошибок в расчетах, проверить наличие на балансе отметки налоговой инспекции, наличие подписей и печатей на документах и т.п.).

2. В процессе выполнения следующего этапа работы при анализе кредитоспособности необходимо получить полное представление о деятельности заемщика, его финансовом состоянии, его положении на рынке. Это можно сделать, пользуясь информацией, содержащейся в кредитной заявке, балансе и отчете о прибылях и убытках. При оценке финансового состояния можно рассчитать коэффициенты ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, рассмотреть структуру кредиторской и дебиторской задолженности, оценить уровень платежеспособности и перспективы развития предприятия. Положение клиента на рынке можно оценить, не только пользуясь сведениями, полученными из представленных документов, но и исходя из сегодняшнего реального положения в промышленности. В финансовых отчетах отражены данные на две даты, что дает возможность рассмотреть их в динамике и выявить тенденции. По итогам анализа дать оценку кредитоспособности предприятия, отнести его к соответствующему классу, оценить его возможность изыскать собственные источники финансирования мероприятия, а также необходимость его реализации.

3. Следующий этап работы – рассмотрение самого кредитного проекта. Источником данных служат кредитная заявка, технико-экономическое обоснование, а также информация, полученная на предыдущих этапах работы. При этом рекомендуется обратить внимание на то, каким образом повлияет реализация проекта на деятельность заемщика, насколько реален проект с точки зрения достаточности источников финансирования (в том числе и запрашиваемых) и сроков внедрения, не противоречат ли ожидания клиента рыночным тенденциям. Центральное место этого этапа – анализ источников погашения кредита с точки зрения объемов и сроков. Например, нужно оценить, не пропустил ли клиент какую-нибудь расходную статью, что уменьшит прибыль и не позволит вовремя погасить кредит или заплатить проценты; пользуясь данными расчета источников погашения кредита, оценить, сможет ли клиент своевременно и в полном объеме выполнять договорные условия.

4. Особое внимание следует уделить рассмотрению предлагаемого обеспечения.

Для этого необходимо:

- оценить достаточность обеспечения, предполагая, что вырученных от реализации сумм должно хватить на покрытие основного долга, процентов за кредит, возмещение издержек, связанных с его реализацией;

- оценить ликвидность залога, его рыночную стоимость с учетом износа и рыночной конъюнктуры на весь период кредитования;
- если в виде обеспечения предлагаются гарантии или поручительства третьих лиц, рассмотреть их финансовое состояние, правомерность принятия на себя таких обязательств;
- если банк посчитает предложенное обеспечение неприемлемым, дать предложения по возможной его замене.

Результатом проделанной работы является оценка кредитоспособности заемщика, составление заключения о возможности выдачи кредита с обоснованными выводами для рассмотрения на кредитном комитете, выработка возможных условий кредитования. В случае положительного решения составляется проект кредитного договора (на базе типового), в случае отрицательного – подготавливается письмо клиенту с мотивированным отказом или запросом дополнительных сведений для окончательного решения вопроса о выдаче кредита. По итогам работы производится защита с выставлением оценки.

## РАЗДЕЛ 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

### САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы студента. Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа обучающихся включает: изучение законов Российской Федерации, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самостерирование, написание эссе.

Таблица 6.1

#### Самостоятельная работа

Наименование разделов\ тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	Изучение ФЗ «О центральном банке РФ (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», Инструкции ЦБ РФ № 135-И. Изучение литературы и подготовка к семинарскому занятию
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с ЦБ РФ.
Тема 3. Создание коммерческого банка. Цифровизация банков, виртуальный банк	Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческого банка. Что такое необанк и как с ним работать.
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка	Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Современные тенденции развития Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка Собственные средства банка: сущность, структура и источники формирования Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов собственного капитала Российская практика расчета собственного капитала банка Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие Привлеченные и заемные ресурсы коммерческого банка. Депозиты

<b>Наименование разделов\ тем</b>	<b>Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение</b>
	<p>зитные и недепозитные способы привлечения</p> <p>Виды межбанковских кредитов, их назначение и организация привлечения МБК</p> <p>Кредиты Банка России, предоставляемые коммерческим банкам</p> <p>Оценка качества ресурсной базы банка</p> <p>Управление ресурсами коммерческого банка</p>
<p>Тема 5. Активные операции коммерческого банка. Риски, ассоциируемые с технологиями электронного банкинга</p>	<p>Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка.</p> <p>Качество активов и критерии оценки качества активов</p> <p>Особенности оценки качества активов в России</p> <p>Современные тенденции изменения активов российских коммерческих банков</p> <p>Преступления, связанные с использованием технологии электронного банкинга</p>
<p>Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка</p>	<p>Понятие и виды расчетных операций</p> <p>Законодательные и нормативные акты, регулирующие проведение расчетных операций коммерческих банков</p> <p>Принципы организации и технологии осуществления расчетных операций</p> <p>Механизм и инструменты проведения безналичных расчетов</p> <p>Межбанковские корреспондентские отношения</p> <p>Операции с наличностью</p> <p>Платежная система и ее структура в современной России</p>
<p>Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках</p>	<p>Кредитный процесс: содержание и характеристика этапов кредитного процесса</p> <p>Механизм кредитования и его элементы</p> <p>Кредитный договор, структура и содержание</p> <p>Виды краткосрочных ссуд и современная практика их предоставления</p> <p>Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками предпринимательской и инвестиционной деятельности</p> <p>Особенности предоставления синдицированных кредитов</p> <p>Виды потребительских кредитов. Порядок выдачи и погашения</p> <p>Ипотечные кредиты. Организация ипотечного кредитования</p> <p>Формы обеспечения возвратности кредита</p>
<p>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p>	<p>Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами</p> <p>Виды эмиссионных ценных бумаг коммерческого банка и их характеристика</p> <p>Эмиссия акций и облигаций коммерческим банком</p> <p>Особенности выпуска векселей и сертификатов коммерческими банками</p> <p>Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение</p> <p>Перспективы развития операций коммерческих банков с ценными бумагами</p>
<p>Тема 9. Валютные операции коммерческих банков</p>	<p>Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке</p> <p>Понятие валютного курса, котировки валют и методов котировки</p>

Наименование разделов\ тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
	Валютные позиции и их классификация Основные виды валютных операций, осуществляемых российскими коммерческими банками: содержание и технологии Риски валютных операций и способы их минимизации
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	Нормативное регулирование деятельности банков на финансовом рынке Понятие и классификация финансовых услуг современного банка Риски финансовых услуг банка и способы их минимизации.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка: классификация и характеристика Оценка ликвидности «как запас» и «поток» Экономические нормативы оценки ликвидности банка, используемые в российской практике: экономическое содержание и порядок расчета Экономические нормативы регулирования устойчивости российских коммерческих банков: экономическое содержание, порядок расчета, оценка достигнутого уровня Современные методы оценки ликвидности коммерческих банков и их развитие. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	Источники доходов коммерческого банка и их классификация Доходы банка: характеристика и критерии классификации Процентная маржа как основной источник прибыли, оценка ее уровня Расходы коммерческого банка: характеристика и критерии классификации Оценка структуры и уровня доходов и расходов банка Формирование прибыли банка Методы оценки доходности и рентабельности банка
Тема 13. Банковский надзор	Функции виды банковского надзора. Полномочия Банка России как органа банковского надзора. Международные стандарты банковского надзора. Понятие эффективности банковского надзора. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России

### 6.1. Темы эссе<sup>1</sup>

1. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
2. Понятие банковской системы.
3. Принципы формирования банковской системы.
4. Центральный банк и его роль в банковской системе.
5. Эволюция российского банковского законодательства.
6. Структура действующего банковского законодательства.
7. Полномочия Банка России по регулированию банковской системы.

<sup>11</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем

8. Критерии оценки качества управления банковской системой.
9. Уставный капитал коммерческого банка. Способы его формирования.
10. Собственные средства коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал.
11. Функции собственного капитала коммерческого банка.
12. Достаточность собственного капитала коммерческого банка.
13. Депозитные ресурсы коммерческого банка.
14. Депозитная политика коммерческого банка.
15. Недепозитные методы привлечения ресурсов.
16. Методы оценки качества активов коммерческого банка.
17. Требования Банка России к ликвидности активов.
18. Понятие неработающих активов.
19. Проблемные и сомнительные активы.
20. Операции коммерческих банков с наличными деньгами.
21. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
22. Основные этапы заключения кредитной сделки.
23. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
24. Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
25. Полномочия и функции кредитного комитета.
26. Кредитное досье.
27. Оценка качества выданных кредитов.
28. Формирование резервов под возможное обесценение выданных кредитов.
29. Методы работы коммерческого банка с проблемными и сомнительными кредитами.
30. Взаимодействие коммерческого банка с бюро кредитных историй.
31. Выпуск коммерческими банками облигаций.
32. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
33. Виды банковских облигаций.
34. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
35. Доходы коммерческого банка и их классификация.
36. Стабильные и нестабильные источники доходов банка.
37. Расходы коммерческого банка.
38. Процентные расходы. Непроцентные расходы.
39. Особенности понятия постоянных и переменных издержек банка.
40. Ценообразование на банковские продукты.
41. Процентная маржа и ее достаточность.
42. Прибыль коммерческого банка.
43. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
44. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
45. Международные стандарты банковского надзора.
46. Понятие эффективности банковского надзора.
47. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России.
  48. Дистанционное банковское обслуживание.
  49. SMS-банкинг как разновидность технологии дистанционного банковского обслуживания.
  50. Отличия и особенности необанка от традиционного банка.

## **6.2. Примерные задания для самостоятельной работы**

### **Тема 1. Ответьте на следующие вопросы**

1. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности банка? Как определяется банк в российском законодательстве? Какие точки зрения по этому вопросу представлены в российской научной литературе?

2. В нашей стране действует двухуровневая банковская система. Как называются первый и второй ее уровни? К какому уровню банковской системы можно отнести потребительские кредитные кооперативы?

3. Ряд российских специалистов оперирует понятием «парабанковская» система. Что это за понятие? Каково макроэкономическое назначение институтов, включаемых в состав этой «системы»? Какие они выполняют функции?

4. По каким критериям классифицируются современные коммерческие банки? Какие виды коммерческих банков можно выделить по критерию проводимых операций? Определите отличия классификации банков по данному критерию, закрепившиеся в российской практике, от принятой в рыночно развитых странах.

5. Если коммерческий банк – производительная организация, то что является результатом банковской деятельности? Дайте определения банковского продукта, банковской услуги, банковской операции. Какие точки зрения российских специалистов по данному вопросу вы можете выделить? Можно ли считать банковский продукт товаром?

7. По мнению ряда экспертов, в том числе зарубежных, для эффективного обслуживания потребностей российской экономики достаточно 150 банков. Приведите доводы «за» и «против» указанной позиции.

8. Российское законодательство в отличие от правовых актов ряда западных стран не содержит определений таких понятий, как «инвестиционный», «ипотечный», «сберегательный», «торговый» банк и т. п. Как вы считаете, обоснован ли такой подход?

10. Банковская деятельность регулируется различными федеральными законами и нормативными актами. Их достаточно много и в совокупности они образуют «банковское право». Что понимается под «банковским правом»? Какие компоненты в его составе вы можете выделить? Каковы цели и методы правового регулирования банковской деятельности?

## **Тема 2. Ответьте на следующие вопросы**

1. Современная банковская система РФ стала формироваться только с началом экономических преобразований в стране в конце 1980-х – начале 1990-х гг. Какие этапы можно выделить в развитии российской банковской системы?

2. В настоящее время Правительство РФ в качестве приоритетной задачи развития национального банковского сектора выделяет задачу его «*эффективного позиционирования на международных финансовых рынках*». Что понимается под «эффективным позиционированием»? Каким образом можно реализовать поставленную задачу? Какие частные задачи и в какой последовательности предстоит решать для достижения поставленной цели?

3. «*Правительство РФ и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами*». О каких методах экономического воздействия идет речь? Каков трансмиссионный механизм экономических методов воздействия? В чем их отличие от административных методов регулирования? Как можно оценить эффективность воздействия экономических методов?

4. В нашей стране банковский капитал географически распределен неравномерно. В каких (каком) регионах сосредоточен российский банковский капитал? Почему? Какие тенденции в географическом размещении банковских институтов в последние годы наметились в нашей стране? Меняет ли структуру географического распределения банковского капитала открытие крупными банками филиалов и дополнительных офисов в регионах?

8. В российской банковской отрасли представлен иностранный банковский капитал. Каким образом иностранные финансовые институты могут выходить на российский рынок банковских услуг? Какова доля иностранного капитала в российской банковской системе? Какие тенденции в развитии иностранных инвестиций в российский банковский сектор вы можете выделить? Что это означает для российских банков? Приведите аргументы «за» и «против» увеличения доли иностранного капитала в российской банковской системе.

## **Тема 3. Оцените, верны ли следующие утверждения. Ответ – «да» или «нет»**

1. Банк может быть создан в форме унитарного предприятия.

2. Банк может выполнять только операции, перечисленные в его лицензии.

3. Банковскую лицензию подписывает председатель Национального банковского совета.
4. Процедуры лицензирования и регистрации банковской деятельности осуществляют разные органы власти.
5. Для резидентов и нерезидентов действует единый порядок лицензирования банковской деятельности.
6. Банк может быть создан в организационно-правовой форме ОДО.
7. Банковскую лицензию подписывает председатель совета директоров Банка России.
8. Новые КО регистрирует Министерство юстиции.
9. Одно физическое лицо может создать (учредить) банк.
10. В момент создания банк может получить лицензию только на один вид банковских операций.
11. Банк может быть создан в форме кооператива.
12. Банковскую лицензию должны подписать председатель Банка России и глава Федерального агентства по налогам и сборам.
13. Факт получения банковской лицензии обязательно отражается в едином государственном реестре кредитных организаций.
14. Срок действия банковской лицензии ограничен определенными временными рамками.
15. Для КО, создаваемых с участием нерезидентов, действует особый порядок лицензирования.
16. Банк может быть создан в форме командитного товарищества.
17. Банковская лицензия выпускается в бездокументарной форме.
18. Срок действия банковской лицензии не ограничен.
19. Банковскую лицензию может получить любой хозяйствующий субъект.
20. Банк может вести иные банковские операции кроме тех, что перечислены в его банковской лицензии.

**Тема 4. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

<b>1</b>	Собственный капитал	А	Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
<b>2</b>	Уставный капитал	Б	Появляется в результате переоценки активов банка
<b>3</b>	Достаточность капитала	В	Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
<b>4</b>	Норматив достаточности капитала	Г	Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
<b>5</b>	Резервный фонд	Д	Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска
<b>6</b>	Дополнительный капитал	Е	Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку
<b>7</b>	Фонды накопления	Ж	Отражает общую оценку регулируемыми органами надежность банка
<b>8</b>	Фонд потребления	З	Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
<b>9</b>	Специализированные фонды (резервы)	И	Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
<b>10</b>	Фонды банка	К	Создаются для укрепления и развития материальной базы банка



**Тема 5. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

<b>1</b>	Активные операции	<b>А</b>	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
<b>2</b>	Структура активов	<b>Б</b>	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
<b>3</b>	Качество активов банка	<b>В</b>	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций
<b>4</b>	Норматив мгновенной ликвидности	<b>Г</b>	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
<b>5</b>	Норматив текущей ликвидности	<b>Д</b>	Составляют наибольшую долю среди активных операций
<b>6</b>	Норматив долгосрочной ликвидности	<b>Е</b>	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
<b>7</b>	Кредитные операции	<b>Ж</b>	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
<b>8</b>	Активы банка	<b>З</b>	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
<b>9</b>	Инвестиционные операции	<b>И</b>	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
<b>10</b>	Комиссионные операции	<b>К</b>	Делятся на 5 групп риска

**Тема 6. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

<b>1</b>	Расчет	<b>А</b>	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
<b>2</b>	Платеж	<b>Б</b>	Свидетельство проведения операции по счету клиента
<b>3</b>	Платежи безналичными	<b>В</b>	Процесс определения размера долга перед поставщиком
<b>4</b>	Платежи наличными	<b>Г</b>	Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
<b>5</b>	Расчетный счет	<b>Д</b>	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
<b>6</b>	Текущий счет	<b>Е</b>	Дееспособное население
<b>7</b>	Кассовые операции	<b>Ж</b>	Являются исходной и базовой формой платежей
<b>8</b>	Юридические лица	<b>З</b>	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
<b>9</b>	Физические лица	<b>И</b>	Являются производной формой денежных платежей
<b>10</b>	Выписка из счета	<b>К</b>	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является некоммерческой организацией

**Тема 7. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Кредит	А	Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные
2	Кредитный договор	Б	Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства
3	Вексель	В	Обязательный норматив для крупных кредитных рисков
4	По способу предоставления кредит бывает	Г	Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно
5	По форме предоставления кредит бывает	Д	Орудие коммерческого кредита
6	По степени кредитного риска кредиты подразделяются на	Е	Обязательный норматив для кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
7	Кредитоспособность	Ж	Орудие банковского кредита
8	Платежеспособность	З	Индивидуальный и синдицированный
9	Норматив Н6	И	В наличной, безналичной и смешанной форме
10	Норматив Н7	К	Способность лица своевременно и в полном объеме погасить свои обязательства по кредиту

**Тема 8. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)**

1	Вексель дисконтный	А	Могут выпускаться только сериями
2	Сберегательный сертификат	Б	Не может одновременно выпускать акции и облигации
3	Депозитный сертификат	В	Выпускаться как в разовом порядке, так и сериями
4	По сберегательной книжке на предъявителя	Г	Не более 3 лет
5	Срок обращения депозитного сертификата	Д	Предназначен только для юридических лиц
6	Срок обращения сберегательного сертификата	Е	Не может размещать свои акции путем открытой подписки
7	Банк в форме ЗАО	Ж	Может выпускать только банк
8	Банк	З	Деньги может получить любое физическое лицо
9	Банковские сертификаты могут	И	Может выпускать любой хозяйствующий субъект
10	Банковские облигации	К	Не более 1 года

**Тема 12. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).**

1	Доходы от пассивных операций	А	Доходы за информационные, обучающие, консультационные услуги банка
2	Доходы от активных операций	Б	Банк получает в форме комиссионного вознаграждения
3	Операционные доходы	В	Включают в себя налоги, платежи, уплаченные штрафы, пени, неустойки
4	Неоперационные доходы	Г	Включают операционные и неоперационные доходы банка
5	Неоперационные рас-	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы

	ходы		банка
<b>6</b>	Процентная маржа	<b>Е</b>	Основной финансовый показатель деятельности банка
<b>7</b>	Участники банка	<b>Ж</b>	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
<b>8</b>	Прибыль	<b>З</b>	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
<b>9</b>	Рентабельность капитала	<b>И</b>	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
<b>10</b>	Ссудный процент	<b>К</b>	Количественно равна разнице между суммами процентных доходов и процентных расходов

**Тема 13. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква).**

<b>1</b>	Надзор	<b>А</b>	Перестройка процедур взаимодействия Банка России и банков, устранение раздражающих и мешающих моментов
<b>2</b>	Пруденциальный надзор	<b>Б</b>	Проверки кредитных организаций уполномоченными представителями ЦБ на местах
<b>3</b>	Банк России	<b>В</b>	Обязательность исполнения законных требований органов надзора
<b>4</b>	Надзор Банка России	<b>Г</b>	Специалист надзора, курирующий банк
<b>5</b>	Инспекционные проверки -	<b>Д</b>	Центральный банк российской Федерации
<b>6</b>	Надзорные функции Банка России осуществляются через	<b>Е</b>	Построен на основе единых экономических нормативов, не дифференцированных в зависимости от размеров и видов банков
<b>7</b>	Принцип надзора	<b>Ж</b>	Комитет банковского надзора б
<b>8</b>	Орган банковского надзора	<b>З</b>	Процесс внешнего контроля и анализа всех параметров деятельности банка и ее результатов
<b>9</b>	Оптимизация банковского надзора	<b>И</b>	Является органом банковского регулирования и банковского надзора
<b>10</b>	Куратор	<b>К</b>	Надзор, осуществляемый путем анализа отчетных документов

**РАЗДЕЛ 7. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

*Таблица 7.*

**Использование фонда оценочных средств обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами**

Категории обучающихся	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету.	Устная и письменная проверка

С ограничениями по обще-медицинским показателям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы.	Преимущественно проверка методами, исходя из состояния обучающегося на момент проверки.
---	--	---

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

2) Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

3) Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

4) Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

а) о порядке проведения процедуры оценивания информация предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в т.ч. с возможным увеличением шрифта);

б) предоставление заданий оценочных средств осуществляется в доступной форме (в печатной форме, в т.ч. с возможным увеличением шрифта;

в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно).

**7.1В** процессе освоения дисциплины «Бизнес-презентация проектов» для оценивания сформированности компетенций используются оценочные средства, представленные в таблице 7.1.

Таблица 7.1

**Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы в соотношении с оценочными средствами**

Планируемые результаты, характеризующие этапы формирования компетенции	Содержание учебного материала	Примеры контрольных вопросов и заданий для оценки знаний, умений, владений	Методы \ средства контроля
<b>УК-1.</b> Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач			
<b>ИУК-1.1.</b> Знает, как осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять си-	Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система Тема 2. Управление функционированием и	Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Нормативные основы банковской деятельности.	Письменный контроль / эссе (т.11-18,25-27),.

<p>системный подход для решения поставленных задач</p>	<p>развитием банковской системы Тема 3. Создание коммерческого банка Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка. Тема 5. Активные операции коммерческого банка</p>	<p>Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом. Классификация банковских операций. Виды кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие).</p>	<p>курсовая (т.14-23,37-39) Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.1 - 5), экзамене (в.15-19,23-25) Тестирование /тестовые задания NN 17-21,23</p>
<p><b>ИУК-1.2. Умеет</b> осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач</p>	<p>Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы Тема 3. Создание коммерческого банка Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка. Тема 5. Активные операции коммерческого банка Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка Тема 11. Ликвидность коммерческих банков Тема 13. Банковский надзор</p>	<p>Характеристика элементов банковской системы. Созидательная сила банков. Банк и концентрация свободных капиталов и ресурсов. Банк и рационализация денежного оборота. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности. Функции и роль банка в экономике.</p>	<p>Письменный контроль / эссе (т.11-18,25-27), курсовая (т.14-23,37-39) Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.1-6, 11, 13), экзамене (в.15-19,23-25) Тестирование /тестовые задания NN 17-21,23</p>
<p><b>ИУК-1.3. Владеет</b> практическими-навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, применения системного подхода для решения поставленных задач</p>	<p>Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы Тема 3. Создание коммерческого банка Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.</p>	<p>Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка. Выбор организационно-</p>	<p>Письменный контроль / эссе (т.11-18,25-27), курсовая (т.14-23,37-39) Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т. 1-</p>

	<p>Тема 5. Активные операции коммерческого банка</p> <p>Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка</p> <p>Тема 11. Ликвидность коммерческих банков</p> <p>Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p> <p>Тема 13. Банковский надзор</p>	<p>правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм).</p> <p>Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.</p> <p>Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.</p>	<p>6, 11, 13), экзамене (в.15-19,23-25)</p> <p>Тестирование /тестовые задания NN 17-21,23</p>
<p><b>ПК-1 «Способность анализировать и проводить расчеты финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы»</b></p>			
<p><b>ИПК-1.1.</b></p> <p><b>Знать:</b></p> <p>Конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков</p> <p>Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</p> <p>Характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>Методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</p> <p>Технологии сбора первичной финансовой информации</p> <p>Основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами</p> <p>Нормативная база в области финансовой деятельности</p> <p>Основные мировые и российские тенденции изменения законодательства,</p>	<p>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка.</p> <p>Пассивные операции банка.</p> <p>Тема 5. Активные операции коммерческого банка</p> <p>Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка</p> <p>Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках</p> <p>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p> <p>Тема 9. Валютные операции коммерческих банков</p> <p>Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков</p> <p>Тема 11. Ликвидность коммерческих банков</p> <p>Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p> <p>Тема 13. Банковский надзор</p>	<p>Классификация банковских операций.</p> <p>Пассивные операции банка.</p> <p>Операции по формированию банковского капитала.</p> <p>Депозитные операции.</p> <p>Эмиссионные операции коммерческого банка.</p> <p>Активные операции коммерческого банка.</p> <p>Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности.</p> <p>Характеристика ссудных операций, их виды.</p> <p>Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка и их виды.</p> <p>Балансовые и забалансовые операции банка. Их краткая характеристика. Основные виды забалансовых операций.</p>	<p>Письменный контроль / эссе (т.15-21,32-37), курсовая (т.26-46)</p> <p>Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.4-12), экзамене (в.14, 15, 29, 32-43)</p> <p>Тестирование /тестовые задания NN 1-14</p>

<p>регулирующего финансовую деятельность</p> <p>Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики</p> <p>Современная финансовая система и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка</p> <p>Современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления личными финансами</p> <p>Система розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики</p> <p>Принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа</p> <p>Методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий</p>			
--	--	--	--

<p>Технологии проведения социологических и маркетинговых исследований          Основы социологии, психологии          Основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга</p>			
<p><b>ИПК-1.2.</b>  <b>Уметь:</b>          Мыслить системно, структурировать информацию          Владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере          Работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности          Производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг          Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований          Применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации</p>	<p>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка.          Пассивные операции банка.          Тема 5. Активные операции коммерческого банка          Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка          Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках          Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами          Тема 9. Валютные операции коммерческих банков          Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков          Тема 11. Ликвидность коммерческих банков          Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка          Тема 13. Банковский надзор</p>	<p>Платежная система и ее современная структура.          Содержание и виды расчетно-платежных операций банков.          Платежи наличными, операции с наличностью.          Безналичные платежи и их инструменты          Межбанковские расчетно-платежные отношения: необходимость, сущность, формы организации.          Банковский клиринг: сущность и основы организации.          Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка.          Нормативы рисков банка. Управление банковскими рисками. Резервные фонды банка.          Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление          Характеристика ссудных операций, их виды в зависимости от типа заемщика, способа обеспечения, сроков кредитования, характера кругооборота средств, объекта и субъектов кредитования, вида открываемого счета и других признаков.</p>	<p>Письменный контроль / эссе (т.15-21,32-37), курсовая (т.26-46)          Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.4-12), экзамене (в.14, 15, 29, 32-43)          Тестирование /тестовые задания NN 1-14          Письменный контроль / эссе (т.10-19,22-27, 44-47), курсовая (т.20,27-37, 45-49)          Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.4, 5,7, 11,13), экзамене (в.25-31, 39-50)          Тестирование /тестовые</p>



<p><b>ИПК-1.3.</b> <b>Владеть:</b> Проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации) Сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг Сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе Оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам Составление подробных паспортов финансовых продуктов Составление аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами Организация сбора, обработки и анализа информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований Мониторинг информационных источников финансовой информации Анализ состояния и прогнозирование изменений инвести-</p>	<p>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка. Тема 5. Активные операции коммерческого банка Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами Тема 9. Валютные операции коммерческих банков Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков Тема 11. Ликвидность коммерческих банков Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка Тема 13. Банковский надзор</p>	<p>Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски. Методы расчета рисков. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков Оценка кредитоспособности юридических лиц. Оценка кредитоспособности физических лиц. Способы обеспечения возвратности кредитов. Гарантии и поручительства в банковском деле. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация.</p>	<p>задания NN 15-24 Письменный контроль / эссе (т.15-21,32-37), курсовая (т.26-46) Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.4-12), экзамене (в.14, 15, 29, 32-43) Тестирование /тестовые задания NN 1-14 Письменный контроль / эссе (т.10-19,22-27, 44-47), курсовая (т.20,27-37, 45-49) Устный контроль / опрос на сем занятии ,(т.4, 5,7, 11,13), экзамене (в.25-31, 39-50) Тестирование /тестовые задания NN 15-24</p>
---	---	--	---

<p>ционного и информационного рынков          Организация и поддержание постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами</p>			
---	--	--	--

## 7.2. Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации экзамену

1. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
2. Продукт деятельности кредитных организаций.
3. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции.
4. Банковская система: общие требования, элементы, уровни и подуровни ее организации.
5. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
6. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
7. Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия.
8. Понятие коммерческого банка. Виды коммерческих банков.
9. Концепция и этапы создания банка. Основные документы, необходимые для создания банка, и их подготовка.
10. Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка.
11. Выбор организационно-правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм).
12. Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.
13. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.
14. Классификация банковских операций (сделок).
15. Собственные и привлеченные средства банка. Уставный капитал, собственный капитал и фонды банка, источники и пути их наращивания.

16. Управление банковской деятельностью в стране, его части и критерии качества.
17. Управление со стороны Центрального банка функционированием и развитием банковской системы в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества.
18. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.
19. Обязательные экономические нормативы деятельности банков: необходимость, содержание, достоинства и недостатки. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов. Нормативы достаточности капитала банка.
20. Ликвидность банка и основы управления ею. Нормативы ликвидности банка. Нормы резервирования: сущность, необходимость, практика применения.
21. Надзор за банками: принципы и технологии.
22. Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
23. Управление и самоуправление банком и их взаимосвязь. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества.
24. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Общая структура содержания внутрибанковского управления.
25. Аналитическая работа в банке: задачи и организация. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком: сущность и технологии.
26. Планирование и его роль в деятельности банка. Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.
27. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.
28. Содержание и организация внутреннего контроля деятельности банка.
29. Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.
30. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы ее реализации. О качестве кредитной деятельности банка.
31. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
32. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития.
33. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности.
34. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.
35. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчеты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей.
36. Платежная система и ее современная структура.
37. Содержание и виды расчетно-платежных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты
38. Межбанковские расчетно-платежные отношения: необходимость, сущность, формы организации. Банковский клиринг: сущность и основы организации.
39. Понятие финансовых рисков. Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски.
40. Методы расчета рисков. Нормативы рисков банка. Управление банковскими рисками. Резервные фонды банка.
41. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.
42. Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка.
43. Эффективность (рентабельность) работы банка и ее показатели.
44. Понятие реорганизации банка. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом.

45. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков.
46. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом.
47. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация.
48. Нормативно-правовая база ликвидации нежизнеспособного банка. Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия.
49. Основания и порядок признания банка банкротом.
50. Процедуры ликвидации банка. Временное управление банком. Конкурсное производство в отношении банка.
51. Новые цифровые банки и трансформация классических банков в цифровые.
52. Надзора за исполнением законов в кредитно-банковской сфере в условиях цифровой экономики

### **7.3. Примерные тестовые задания для контроля (мониторинга) качества усвоения материала в т.ч в рамках рубежного контроля знаний<sup>2</sup>**

Выберите вариант/варианты правильного ответа:

- 1.** Качество активов определяется в зависимости от:
- а) степени риска;
  - б) степени ликвидности;
  - в) степени доходности;
  - г) срочности;
  - д) верно все выше сказанное.
- 2.** Активные банковские операции – это:
- а) выдача ссуд;
  - б) формирование капитала;
  - в) прием депозитов;
  - г) выпуск ценных бумаг;
  - д) формирование резервного фонда.
- 3.** Банк проводит активные операции для:
- а) привлечения новых вкладчиков;
  - б) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
  - в) извлечения прибыли;
  - г) расчетов с бюджетами разных уровней;
  - д) выполнения указаний регулирующих органов.
- 4.** Активы банка – это:
- а) вклады до востребования, акции и резервы;
  - б) наличные деньги, собственность и резервы;
  - в) наличные деньги, собственность и акции;
  - г) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;
  - д) верно все;
  - е) иной вариант ответа.
- 5.** К первоклассным ликвидным средствам НЕ относятся:
- а) средства в кассе;
  - б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ;
  - в) векселя первоклассных эмитентов;
  - г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
  - д) верно все;
  - е) верного ответа нет.

---

<sup>2</sup> Рубежный контроль знаний проводится для студентов очной формы обучения и оценивается «зачтено»\ «не зачтено»

**6.** Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):

- кредиты, полученные от ЦБ, – 120 000;
- средства кредитных организаций – 530 000;
- средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 734 000;
- срочные депозиты – 126 000;
- вклады физических лиц – 30 000;
- средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов – 130 000;
- средства, привлеченные посредством собственных векселей – 40 000;
- прибыль – 23 000;
- зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1 000 000;
- фонды – 7600;
- переоценка основных средств – 775.

Сгруппируйте перечисленные статьи пассива баланса банка на:

- собственные ресурсы;
- привлеченные депозитные ресурсы;
- привлеченные недепозитные ресурсы.

**7.** На депозиты, открытые коммерческими банками в Банке России, проценты:

- а) не начисляются;
- б) начисляются по формуле простых процентов;
- в) начисляются по формуле сложных процентов;
- г) иное.

**8.** Структура активов банка прежде всего должна соответствовать:

- а) целям бизнес-стратегии банка;
- б) нормативным требованиям Банка России;
- в) экономическим интересам собственника банка;
- г) требованиям международных стандартов банковской деятельности;
- д) размеру собственного капитала банка.

**9.** Кто может быть вкладчиком банка?

- а) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- б) только граждане РФ;
- в) любое физическое лицо;
- г) только юридические лица;
- д) любые хозяйствующие субъекты.

**10.** Срочный сберегательный депозит позволяет:

- а) осуществлять денежные накопления;
- б) поручить банку осуществлять текущие платежи вкладчика;
- в) проводить операции с ценными бумагами;
- г) стать участником общих фондов банковского управления;
- д) получить доступ к кредитным ресурсам банка.

**11.** Посреднические операции банка – это:

- а) финансовые услуги;
- б) ссудные операции;
- в) трастовые операции;
- г) необеспеченный кредит;
- д) открытие кредитной линии.

**12.** Пассивными операциями коммерческих банков являются:

- а) осуществление расчетов;
- б) выдача ссуд;
- в) прием сберегательных вкладов;
- г) получение кредитов межбанковского рынка;
- д) открытие расчетных счетов клиентам.

**13.** К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- а) кредиты центрального банка;

- б) продажа депозитных сертификатов;
- в) выпуск облигаций;
- г) текущие счета предприятий;
- д) вклады населения.

**14.** К пассивам банка относятся:

- а) резервы, размещенные в центральном банке;
- б) наличность;
- в) выпущенные депозитные сертификаты;
- г) ссуды другим банкам;
- д) приобретенные ценные бумаги.

**15.** Что такое банковский вклад?

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами – гражданами РФ в банках;
- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства в банке.

**16.** К пассивным банковским операциям банка относятся:

- а) образование собственного капитала;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование обязательных резервов;
- г) формирование счетов «ностро»;
- д) формирование счетов «лоро».

**17.** К первоклассным ликвидным средствам НЕ относятся:

- а) средства в кассе;
- б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ;
- в) векселя первоклассных эмитентов;
- г) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- д) верно все;
- е) верного ответа нет.

**18.** основополагающим принципом успешного функционирования любого коммерческого банка является его деятельность:

- а) в пределах имеющихся у него ресурсов, т.е. в пределах остатка средств на счетах;
- б) в пределах имеющихся у него ресурсов;
- в) при условии превышения требований над обязательствами;
- г) при условии превышения обязательств над требованиями.

**19.** Пассивные операции коммерческого банка – это:

- а) образование собственного капитала банка;
- б) прием вкладов;
- в) открытие текущих счетов;
- г) образование депозитов при предоставлении кредитов;
- д) правая сторона баланса банка.

**20.** Если кредитная организация приняла деньги во вклад от физического лица с нарушением порядка, установленного законом, то вкладчик имеет право:

- а) требовать немедленного возврата суммы вклада;
- б) уплаты причитающихся процентов;
- в) возмещения убытков;
- г) требовать от Банка России отзыва лицензии кредитной организации;
- д) все вышеперечисленное верно;
- е) верно (а), (б), (в).

**21.** К пассивным операциям банка относится все, кроме:

- а) приема вкладов;
- б) приема депозитов;
- в) получения кредитов от других банков;

г) продажи собственных банковских сертификатов;

д) выписка чековой книжки;

е) верного ответа нет.

**22.** Привлекать деньги от физических лиц во вклады имеет право:

а) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;

б) банк, работающий не менее года;

в) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;

г) только банки с иностранным капиталом;

д) банки, вошедшие в систему страхования вкладов.

**23.** Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:

а) обыкновенные акции;

б) конвертируемые привилегированные акции;

в) финансовые фьючерсы;

г) банковские сертификаты.

**24.** Для коммерческих банков денежные вклады – это определенные:

а) требования банка;

б) обязательства банка.

## **7.4. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования; шкалы и процедуры оценивания**

### **7.4.1. Вопросы и заданий для текущей и промежуточной аттестации**

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.

2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.

3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.

4. Умение связать теорию с практикой.

5. Умение делать обобщения, выводы.

*Таблица 7.4.1.1*

#### **Шкала оценивания на экзамене**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
Отлично	Обучающийся должен: - продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала; - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; - правильно формулировать определения; - продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; - уметь сделать выводы по излагаемому материалу.
Хорошо	Обучающийся должен: - продемонстрировать достаточно полное знание программного материала; - продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал; - продемонстрировать умение ориентироваться в литературе; - уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагае-

	мому материалу.
Удовлетворительно	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Неудовлетворительно	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

Таблица 7.4.1.2

### Шкала оценивания на рубежном контроле

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

### 7.4.2. Письменной работы (эссе)

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.
6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников.
8. Умение связать теорию с практикой.
9. Умение делать обобщения, выводы.

Таблица 7.4.2.1

### Шкала оценивания эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
--------	-----------------------------



Зачтено	Обучающийся должен: - продемонстрировать общее знание изучаемого материала; - показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины; - уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: - незнание значительной части программного материала; - не владение понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу

### 7.4.3. Тестирование

Таблица 7.4.3.1

#### Шкала оценивания

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

## 7.5 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

**Качество знаний** характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

**Умения**, как правило, формируются на занятиях семинарского типа. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется пе-

риодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

**Тесты** являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

**Семинарские занятия** - основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

## **РАЗДЕЛ 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1. Методические рекомендации по написанию эссе**

*Эссе* – (от французского *essai* – опыт, набросок) жанр научно-публицистической литературы, отражающий подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрения и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование.
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка.
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

### **8.2. Методические рекомендации по использованию кейсов**

*Кейс-метод (Casestudy)* – метод анализа реальной жизненной ситуации, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Кейс как метод оценки компетенций должен удовлетворять следующим требованиям:

- соответствовать четко поставленной цели создания;
- иметь междисциплинарный характер;
- иметь достаточный объем первичных и статистических данных;
- иметь соответствующий уровень сложности, иллюстрировать типичные ситуации, иметь актуальную проблему, позволяющую применить разнообразные методы анализа при поиске решения, иметь несколько решений.

Кейс-метод оказывает содействие развитию умения решать проблемы с учетом конкретных условий и при наличии фактической информации. Он развивает такие квалификационные характеристики, как способность к проведению анализа и диагностики проблем, умение четко формулировать и высказывать свою позицию, умение общаться, дискутировать, воспринимать и оценивать информацию, которая поступает в вербальной и невербальной форме.

### **8.3. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач**

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрирование доказательств наличия у обучающихся сформированных компетенций необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта;
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем экономической деятельности;
- связанные с выполнением основных профессиональных функций

## **РАЗДЕЛ 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Нормативные правовые акты**

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. № 17-ФЗ

Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. № 135-И

Положение ЦБ РФ от 12.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»

Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006 г. № 128-И

### **Основная литература<sup>3</sup>**

Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся вузов, обучающихся по экономическим специальностям / . — 3-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 663 с. — 978-5-238-02229-1. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/71190.html>

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/76021.html>

### **Дополнительная литература<sup>4</sup>**

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66016.html>

Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : практикум / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 121 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.IPRsmarthop.ru/66017.html>

### **Периодические издания**

<sup>3</sup> Из ЭБС

<sup>4</sup> Из ЭБС

«Деньги и кредит», «Финансы»

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

***Интернет-ресурсы, современные профессиональные базы данных, информационно-справочные и поисковые системы***

***Интернет-ресурсы,***

Организация безопасности и сотрудничества в Европе: <http://www.osce.org/>

Организация Объединенных наций: <http://www.un.org/>

Организация по Безопасности и Сотрудничеству в Европе: [www.osce.org](http://www.osce.org)

Совет Европы: <http://www.coe.int>

ЮНЕСКО: <http://www.unesco.org>

***современные профессиональные базы данных,***

Всемирная организация здравоохранения: <http://www.who.ch/>

Всемирная торговая организация: [www.wto.org](http://www.wto.org)

Европейский парламент: <http://www.europarl.eu.int>

Европейский Союз: <http://europa.eu.int>

Международная организация труда: <http://www.ilo.org>

***информационно-справочные и поисковые системы***

ЭБС «IPRsmart» <http://www.IPRsmarthop.ru>

Справочная правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.con-sultant.ru>

***Комплект лицензионного программного обеспечения***

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № Tr000544893 от 21.10.2020 г. MDE Windows, Microsoft Office и Office Web Apps. (срок действия до 01.11.2023 г.)

Антивирусное программное обеспечение ESET NOD32 Antivirus Business Edition договор № ИС00-006348 от 14.10.2022 г. (срок действия до 13.10.2025 г.)

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRSMART лицензионный договор от 01.09.2021 г. №8234/21С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

Свободно распространяемое программное обеспечение

Комплект онлайн сервисов GNU ImageManipulationProgram, свободно распространяемое программное обеспечение

Программное обеспечение отечественного производства:

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от

10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный оговор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRSMART лицензионный договор от 01.09.2021 г. №8234/21С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

## РАЗДЕЛ 10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

<p><b>учебная аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</b></p> <p><u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (11 столов, 22 стульев, доска аудиторная нависная), стол преподавателя, стул преподавателя).</p> <p><u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).</p>	<p>111396, г. Москва, просп. Зелёный, д.66А</p> <p>Этаж 2 Помещение VIII Комната 11 (кабинет №218) (19,0 кв. м.)</p>
<p><b>Помещение для самостоятельной работы обучающихся</b></p> <p>Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета</p>	<p>111396, г. Москва, просп. Зелёный, д.66А</p> <p>Этаж 3 Помещение XII Комната 9 (кабинет №317) (25,5 кв. м.)</p>