

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 17.02.2025 12:40:43  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db032acf37e879d98ec1c5bb2f5ef89c29abfcd7547985447



**Образовательное частное учреждение высшего образования**  
**«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»**

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

## **ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор института  
международной экономики,  
лидерства и менеджмента

\_\_\_\_\_ А.А. Панарин

«07» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Банковское дело**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
**(уровень бакалавриата)**

**Направление/профиль:**  
**«Экономика организаций»**

**Форма обучения: очная, заочная**

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело». Направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль): «Экономика организаций» / Р.М. Байгулов. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова – 26с.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954 и Профессионального стандарта «Экономист предприятия» от «30» марта 2021 г. № 161н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации «29» апреля 2021 г., регистрационный № 63289).

Разработчики: доктор экономических наук, профессор, Р.М. Байгулов

Ответственный рецензент: Кравченко А.В., доктор экономических наук, доцент, декан экономического факультета Автономной некоммерческой организации высшего образования "Московский гуманитарно-экономический университет"  
*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры аудита, финансов и кредита 07.06.2024г., протокол №10

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ /к.э.н. Т.В. Новикова/

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

## РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛЬ 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

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>ИУК-10.1.</b> Умеет принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
		<b>ИУК-10.2.</b> Знает основные методы и принципы принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
		<b>ИУК-10.3.</b> Владеет методами и принципами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности
ПК-3	Способен осуществлять подготовку исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации	<b>ИПК-3.1 Знать:</b> Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации
		<b>ИПК-3.2 Уметь:</b> Применять информационные технологии для обработки экономических данных Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы

		<b>ИПК-3.3 Владеть:</b> Навыками подготовки исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации
--	--	--

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

Дисциплина «Банковское дело» изучается в 5, 6 семестре, относится к Блоку Б.1 «Дисциплины (модули)», «Часть, формируемая участниками образовательных отношений».

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

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

Семестр 5										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
5	180	32		48				64		36 экзамен

**Заочной форме обучения**

Семестр 6										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
5	180	12		4				128		36 экзамен

**Тематический план дисциплины**

**Очная форма обучения**

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
5 семестр								
Тема 1. Цифровиз	2		4		4			11

ация финансов ых банковски х услуг, банковско й системы								
Тема 2. Механизм управлени я цифровиза цией банков	2		4		4			11
Тема 3. Создание коммерчес кого банка	2		4		4			11
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерчес кого банка. Пассивны е операции банка.	2		4		4			11
Тема 5. Активные операции коммерчес кого банка	2		4		5			11
Тема 6. Расчетно- кассовое обслужива ние клиентов банка	2		3		4			11
Тема 7. Организац ия кредитног о процесса в коммерчес ких банках	2		3		4			12
Тема 8. Операции коммерчес ких банков с	2		3		4			11

ценными бумагами								
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	2		3		4			11
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	2		3		4			11
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	4		3		5			11
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	4		5		4			11
Тема 13. Банковский надзор	4		5		4			11
Курсовая работа					10			
Экзамен							36	36
Всего часов	<b>32</b>		<b>48</b>		<b>64</b>		<b>36</b>	<b>180</b>

#### Заочная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
6 семестр								
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	1		1		9			11
Тема 2. Механизм управления	1				9			11

цифровизацией банков								
Тема 3. Создание коммерческого банка	1				9			11
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	1				9			11
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	1				9			11
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	1				9			11
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	1		1		9			11
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами			1		10			12
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	2				9			11
Тема 10. Финансовые услуги					9			11

коммерческих банков								
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	2		1		9			11
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1				9			11
Тема 13. Банковский надзор			1		9			11
Курсовая работа					10			
Экзамен							36	36
Всего часов	<b>12</b>		<b>4</b>		<b>128</b>		<b>36</b>	<b>180</b>

### Структура и содержание дисциплины

Наименование раздела\ темы дисциплины	Содержание темы
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	<p>Внедрение цифровых технологий в банковский сектор. Понятие «цифровые банковские технологии». Основные участники финансового рынка банковских услуг.</p> <p>Трансформация кредитных организаций в финансовые высокотехнологические корпорации. Требования к кредитным организациям для цифровой трансформации. Основные сегменты цифровой стратегии банка.</p> <p>Принципы формирования и функционирования банковской системы. 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. Механизм управления цифровизацией банков	<p>Технологические сервисы как драйверы и инструменты изменения бизнес-стратегии и достижения положительных финансовых результатов кредитных организаций. 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</p>

	<p>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.</p> <p>Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц.</p> <p>Управление коммерческим банком: основные понятия и принципы организации.</p>
Тема 3. Создание коммерческого банка	<p>Концепция и этапы создания коммерческого банка. Требования Банка России, предъявляемые к соискателям банковской лицензии.</p> <p>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.</p> <p>Приостановка действия и отзыв банковской лицензии.</p>
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.</p> <p>Требования Банка России к достаточности собственного капитала банка.</p> <p>Методы управления собственным капиталом коммерческого банка.</p> <p>Депозитные и недепозитные способы привлечения ресурсов.</p> <p>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	<p>Активы коммерческого банка: понятие и рациональная структура.</p> <p>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>
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.</p> <p>Организация расчетов и платежей между коммерческими банками.</p> <p>Банковский клиринг.</p>

<p>Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках</p>	<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). Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки: с помощью финансовых коэффициентов, на основе анализа денежного потока заемщика; на основе анализа делового риска. Виды обеспечения ссуд. Кредитный договор, его содержание и экономическое значение. Способы предоставления ссуд: разовая ссуда на основе кредитного договора; кредитная линия, овердрафт, синдицированный кредит и др. Кредитный риск и способы его минимизации. Формирование и использование резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.</p>
<p>Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами</p>	<p>Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Выпуск банками собственных ценных бумаг. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Виды инвестиционных рисков и методы их минимизации. Управление инвестиционным портфелем.</p>
<p>Тема 9. Валютные операции коммерческих банков</p>	<p>Правовые основы валютных операций коммерческих банков России. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля. Режим валютного рынка России. Понятие и виды валютных операций. Валютный риск и методы его минимизации.</p>
<p>Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков</p>	<p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками, их развитие и регулирование. Лизинг: виды, порядок осуществления банком лизинговых услуг Факторинг: виды, порядок проведения операций. Форфейтинговые операции банков. Трастовые операции банков и их виды.</p>
<p>Тема 11. Ликвидность коммерческих банков</p>	<p>Понятие ликвидности банка. Показатели оценки ликвидности и порядок их расчета. Методы оценки ликвидности. Значение ликвидности в обеспечении устойчивости и надежности банков.</p>
<p>Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка</p>	<p>Понятие дохода в банковском деле. Процентные и непроцентные доходы. Доходы по пассивным и активным операциям. Стабильные и нестабильные источники доходов. 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. Расчет валовой и чистой прибыли банка. Процентная маржа и ее достаточность. Непроцентная маржа и ее достаточность. Факторы, влияющие на уровень процентной и непроцентной маржи. Прибыльность и рентабельность банковских операций, банковских продуктов и банковского дела. Показатели экономической эффективности работы коммерческого банка.</p>
<p>Тема 13. Банковский надзор</p>	<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. Надзор за банками и его организация. Постоянный мониторинг деятельности коммерческих банков. Дистанционный анализ отчетности банков. Неформальный надзор и его содержание. Организация и проведение инспекционных проверок работы коммерческого банка. Куратор коммерческого банка. Мотивированное (профессиональное суждение).</p>

## **Занятия семинарского типа (Практические занятия, Семинарские занятия, Лабораторные занятия)**

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям. При подготовке к работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний. Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия. Работа во время проведения занятия семинарского типа включает несколько моментов: а) консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, б) самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

### **Тема № 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Внедрение цифровых технологий в банковский сектор. Понятие «цифровые банковские технологии». Основные участники финансового рынка банковских услуг.
2. Трансформация кредитных организаций в финансовые высокотехнологические корпорации. Требования к кредитным организациям для цифровой трансформации. Основные сегменты цифровой стратегии банка
3. Классификация коммерческих банков
4. Центральный банк России
5. Что такое цифровизация финансовых банковских услуг?
6. Какие преимущества и недостатки имеет цифровизация финансовых банковских услуг?
7. Какие технологии используются для цифровизации финансовых банковских услуг?
8. Как цифровизация финансовых банковских услуг влияет на клиентский опыт?

### **Тема № 2. Механизм управления цифровизацией банков**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Технологические сервисы как драйверы и инструменты изменения бизнес-стратегии и достижения положительных финансовых результатов кредитных организаций
2. Управление банковской деятельностью и его уровни
3. Полномочия Агентства страхования вкладов физических лиц
4. Какие механизмы управления существуют в контексте цифровизации банков?
5. Какие основные этапы процесса цифровизации банков существуют и как они связаны между собой?
6. Какие факторы влияют на выбор конкретных механизмов управления цифровизацией банков?
7. Какие преимущества и недостатки имеют различные механизмы управления цифровизацией банков?
8. Какие риски существуют при реализации механизмов управления цифровизацией банков и как они могут быть минимизированы?

### **Тема № 3. Создание коммерческого банка**

#### ***Вопросы и/или задания***

1. Концепция и этапы создания коммерческого банка
2. Виды банковских лицензий
3. Роль иностранного капитала в банковском секторе России
4. Какие шаги необходимо выполнить для создания коммерческого банка?
5. Какие требования должны быть выполнены для получения банковской лицензии?

6. Какие типы коммерческих банков существуют и чем они отличаются друг от друга?
7. Какие услуги предоставляют коммерческие банки своим клиентам?
8. Какие риски существуют в деятельности коммерческих банков и как они могут быть управляемы?

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

##### ***Вопросы и/или задания***

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
4. Какие ресурсы необходимы для успешной деятельности коммерческого банка?
5. Какие источники капитала могут использоваться коммерческим банком и какие требования к ним предъявляются?
6. Какие виды активов могут быть использованы коммерческим банком для генерации дохода?
7. Какие риски существуют в пассивных операциях банка и как они могут быть управляемы?
8. Какие инструменты и методы используются для управления рисками в пассивных операциях банка?

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

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Банковские расчеты и платежи
2. Расчетно-кассовое обслуживание банков в Центральном банке
3. Прямые корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями
4. Какие услуги предоставляются в рамках расчетно-кассового обслуживания клиентов банка?
5. Какие преимущества и недостатки имеет расчетно-кассовое обслуживание для клиентов банка?
6. Какие технологии и инструменты используются для обеспечения безопасности и эффективности расчетно-кассового обслуживания?
7. Какие риски существуют в расчетно-кассовом обслуживании и как они могут быть управляемы?
8. Какие требования к уровню обслуживания существуют в расчетно-кассовом обслуживании клиентов банка?

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

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Этапы кредитного процесса
2. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки
3. Кредитный риск и способы его минимизации
4. Какие этапы включает кредитный процесс в коммерческих банках?
5. Какие требования к заемщикам существуют в рамках кредитного процесса?
6. Какие виды кредитов предоставляют коммерческие банки и какие условия к ним предъявляются?
7. Какие риски существуют в кредитном процессе и как они могут быть управляемы?
8. Какие инструменты и методы используются для оценки кредитоспособности заемщиков?

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

##### ***Вопросы и/или задания***

1. Основные направления и организационные основы валютного регулирования и валютного контроля
2. Понятие и виды валютных операций

3. Валютный риск и методы его минимизации
4. Какие виды валютных операций могут проводиться коммерческими банками?
5. Какие преимущества и недостатки имеют валютные операции для коммерческих банков?
6. Какие риски существуют в валютных операциях и как они могут быть управляемы?
7. Какие инструменты и методы используются для анализа и прогнозирования валютных рынков?
8. Какие факторы влияют на спрос и предложение валюты на рынке?

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

##### **Вопросы и/или задания**

1. Лизинг
2. Факторинг
3. Тростовые операции банков и их виды
4. Какие основные виды финансовых услуг предоставляют коммерческие банки?
5. Какие преимущества и недостатки имеют финансовые услуги для клиентов коммерческих банков?
6. Какие риски существуют в предоставлении финансовых услуг и как они могут быть управляемы?
7. Какие инструменты и методы используются для оценки и управления рисками в финансовых услугах коммерческих банков?
8. Какие факторы влияют на спрос и предложение финансовых услуг со стороны клиентов коммерческих банков?

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

##### **Вопросы и/или задания**

1. Процентные и непроцентные доходы
2. Стабильные и нестабильные источники доходов
3. Постоянные и переменные издержки
4. Условно постоянные и условно переменные затраты
5. Какие основные источники доходов существуют у коммерческого банка?
6. Какие основные статьи расходов существуют у коммерческого банка?
7. Какие факторы влияют на прибыльность коммерческого банка?
8. Какие инструменты и методы используются для управления доходами, расходами и прибылью коммерческого банка?
9. Какие риски существуют в отношении доходов, расходов и прибыли коммерческого банка и как они могут быть управляемы?

#### **Тема № 13. Банковский надзор**

##### **Вопросы и/или задания**

1. Принципы организации эффективного банковского надзора
2. Надзор за банками и его организация
3. Внешнее управление функционированием коммерческого банка
4. Какие цели и задачи банковского надзора?
5. Какие инструменты и методы используются для осуществления банковского надзора?
6. Какие риски существуют в банковской системе и как они могут быть обнаружены и предотвращены через банковский надзор?
7. Какие требования к капиталу и ликвидности банков существуют в рамках банковского надзора?
8. Какие факторы влияют на эффективность банковского надзора?

#### **РАЗДЕЛ 5. 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 обучающегося. Формы самостоятельной работы,

обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа обучающихся включает: изучение законов Российской Федерации, ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

### Самостоятельная работа

Наименование разделов\ тем	Виды занятий для самостоятельной работы
Тема 1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение устных упражнений;</li> </ul>
Тема 2. Механизм управления цифровизацией банков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение письменных упражнений и практических работ;</li> </ul>
Тема 3. Создание коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение творческих работ;</li> </ul>
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- участие в проведении научных экспериментов, исследований;</li> </ul>
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;</li> </ul>
Тема 6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> </ul>
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- подготовка рефератов (докладов), эссе, статей, тематических сообщений и выступлений, альбомов, схем, таблиц, слайдов, выполнение иных практических заданий;</li> <li>- выполнение курсовой работы;</li> <li>- выполнение выпускной квалификационной работы.</li> </ul>
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение курсовой работы;</li> <li>- выполнение выпускной квалификационной работы.</li> </ul>
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение курсовой работы;</li> <li>- выполнение выпускной квалификационной работы.</li> </ul>
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- выполнение курсовой работы;</li> </ul>

Наименование разделов\ тем	Виды занятий для самостоятельной работы
	- выполнение выпускной квалификационной работы.
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение курсовой работы; - выполнение выпускной квалификационной работы.
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение курсовой работы; - выполнение выпускной квалификационной работы.
Тема 13. Банковский надзор	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение курсовой работы; - выполнение выпускной квалификационной работы.

### 5.1. Темы эссе<sup>1</sup>

1. Цифровизация финансовых банковских услуг, банковской системы
2. Цифровая трансформация финансовой отрасли как частный случай цифровой трансформации мировой экономики
3. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
4. Понятие банковской системы.
5. Принципы формирования банковской системы.
6. Центральный банк и его роль в банковской системе.
7. Эволюция российского банковского законодательства.
8. Структура действующего банковского законодательства.
9. Полномочия Банка России по регулированию банковской системы.
10. Критерии оценки качества управления банковской системой.
11. Уставный капитал коммерческого банка. Способы его формирования.
12. Собственные средства коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал.
13. Функции собственного капитала коммерческого банка.
14. Достаточность собственного капитала коммерческого банка.
15. Депозитные ресурсы коммерческого банка.
16. Депозитная политика коммерческого банка.
17. Недепозитные методы привлечения ресурсов.
18. Методы оценки качества активов коммерческого банка.
19. Требования Банка России к ликвидности активов.
20. Понятие неработающих активов.
21. Проблемные и сомнительные активы.
22. Операции коммерческих банков с наличными деньгами.
23. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
24. Основные этапы заключения кредитной сделки.
25. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
26. Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
27. Полномочия и функции кредитного комитета.
28. Кредитное досье.
29. Оценка качества выданных кредитов.
30. Формирование резервов под возможное обесценение выданных кредитов.

<sup>1</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

31. Методы работы коммерческого банка с проблемными и сомнительными кредитами.
32. Взаимодействие коммерческого банка с бюро кредитных историй.
33. Выпуск коммерческими банками облигаций.
34. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
35. Виды банковских облигаций.
36. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов.  
Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
37. Доходы коммерческого банка и их классификация.
38. Стабильные и нестабильные источники доходов банка.
39. Расходы коммерческого банка.
40. Процентные расходы. Непроцентные расходы.
41. Особенности понятия постоянных и переменных издержек банка.
42. Ценообразование на банковские продукты.
43. Процентная маржа и ее достаточность.
44. Прибыль коммерческого банка.
45. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
46. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
47. Международные стандарты банковского надзора.
48. Понятие эффективности банковского надзора.
49. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России.
50. Цифровая трансформация банковской системы.
51. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
52. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
53. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
54. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
55. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
56. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
57. Современный финансовый рынок России: особенности и основные сегменты.
58. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).
59. Продукт деятельности кредитных организаций.
60. Классификация банковских операций (сделок). Специфически банковские операции.
61. Банковская система, ее элементы, уровни организации, принципы формирования и функционирования.
62. Центральный банк государства: необходимость, функции и условия их эффективного выполнения.
63. Современное состояние и проблемы формирования российской банковской системы.
64. Программа развития российской банковской системы на современном этапе.
65. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние и проблемы.
66. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
67. Организационная структура коммерческого банка и факторы, ее определяющие.
68. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры.
69. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
70. Иностраный капитал в банковском секторе экономики России.
71. Управление банком собственной деятельностью: цели, объекты, принципы, методы.
72. Содержание управления банком.
73. Высшие органы управления банком, их обязанности и права.
74. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: необходимость, содержание.
75. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
76. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов.
77. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи, разработка.
78. Виды кредитных операций и кредитов.

## 5.2. 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 коммандитного 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)**

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

1	Активные операции	А	Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
2	Структура активов	Б	Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Качество активов банка	В	Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций

4	Норматив мгновенной ликвидности	Г	Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года
5	Норматив текущей ликвидности	Д	Составляют наибольшую долю среди активных операций
6	Норматив долгосрочной ликвидности	Е	Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7	Кредитные операции	Ж	Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8	Активы банка	З	Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов
9	Инвестиционные операции	И	Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
10	Комиссионные операции	К	Делятся на 5 групп риска

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

1	Расчет	А	Акт надлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2	Платеж	Б	Свидетельство проведения операции по счету клиента
3	Платежи безналичными	В	Процесс определения размера долга перед поставщиком
4	Платежи наличными	Г	Это услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5	Расчетный счет	Д	Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6	Текущий счет	Е	Дееспособное население
7	Кассовые операции	Ж	Являются исходной и базовой формой платежей
8	Юридические лица	З	Открывается резиденту – юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9	Физические лица	И	Являются производной формой денежных платежей
10	Выписка из счета	К	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 расходы	Д	Включают в себя процентные и непроцентные доходы банка
6	Процентная маржа	Е	Основной финансовый показатель деятельности банка
7	Участники банка	Ж	Основной показатель результативности средств, вкладываемых участниками банка
8	Прибыль	З	Цена ссужаемой во временное пользование стоимости
9	Рентабельность капитала	И	Заинтересованы в прибыли как норме дохода на вложенный капитал
10	Ссудный процент	К	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).**

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

10	Куратор	К	Надзор, осуществляемый путем анализа отчетных документов
----	---------	---	--

### Методические рекомендации по подготовке курсовой работы

Курсовая работа выполняется по итогам курса «Банковское дело», помогая им закрепить и углубить знания, полученные на лекциях и семинарских занятиях, и развить навыки самостоятельного решения поставленных профессиональных задач.

Выбор темы курсовой работы является наиболее важным и ответственным моментом, предопределяющим успех ее выполнения. Тема работы определяется обучающимся самостоятельно в соответствии с тематикой, разработанной кафедрой, и индивидуальными интересами.

Во *Введении* отражаются актуальность, цель исследования, задачи исследования, дается характеристика объекту исследования.

*Основная часть курсовой работы* должна выполняться на основе всестороннего изучения и анализа фактического материала по исследуемой теме с использованием документов, специальной литературы, примеров из практики.

Вместе с тем единые требования к работе не исключают, а предполагают широкую инициативу и творческий подход к разработке каждой темы. Оригинальность постановки и решения конкретных вопросов в соответствии с особенностями исследования являются одним из основных критериев оценки качества работы.

Для подготовки курсовой работы предусматривается 3 акад. часа контактной работы с преподавателем, в которую входит:

Вид работ	Трудоемкость (акад.ч)	
	Контактная работа с преподавателем по курсовой работе	Самостоятельная работа по написанию курсовой работы
Консультирование по выбору темы, составлению плана, подготовке курсовой работы	2,5	
Сбор материала. Написание курсовой работы		7
Защита курсовой работы	0,5	
<b>ИТОГО</b>	<b>3</b>	<b>7</b>

### Примерная тематика курсовых работ<sup>2</sup>

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.
4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
  7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
  8. Современный финансовый рынок России: особенности и основные сегменты.
  9. Виды коммерческих банков (классификация по различным критериям).
  10. Продукт деятельности кредитных организаций.
  11. Классификация банковских операций (сделок). Специфически банковские операции.
  12. Банковская система, ее элементы, уровни организации, принципы формирования и функционирования.
  13. Центральный банк государства: необходимость, функции и условия их эффективного выполнения.
  14. Современное состояние и проблемы формирования российской банковской системы.
  15. Программа развития российской банковской системы на современном этапе.
  16. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние и проблемы.

<sup>2</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

17. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
18. Организационная структура коммерческого банка и факторы, ее определяющие.
19. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры.
20. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
21. Иностраный капитал в банковском секторе экономики России.
22. Управление банком собственной деятельностью: цели, объекты, принципы, методы.
23. Содержание управления банком.
24. Высшие органы управления банком, их обязанности и права.
25. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: необходимость, содержание.
26. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
27. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов.
28. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи, разработка.
29. Виды кредитных операций и кредитов.
30. Рынок межбанковских кредитов в современных условиях.
31. Роль и место Банка России на рынке межбанковских кредитов в современных условиях.
32. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
33. Потребительское кредитование.
34. Ипотечное кредитование.
35. Проектное финансирование.
36. Кредитные продукты посредством банковских карт.
37. Оценка кредитоспособности юридических лиц.
38. Оценка кредитоспособности физических лиц.
39. Способы обеспечения возвратности кредитов.
40. Гарантии и поручительства в банковском деле.
41. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами.
42. Кредитные бюро и коммерческие банки.
43. Основные методы управления кредитным риском.
44. Расчетно-платежные операции банков: основные характеристики.
45. Корреспондентские отношения между банками: назначение, содержание, порядок установления.
46. Банковские риски: содержание, виды, основы управления.
47. Доходы, расходы, прибыль банка и основы управления ими.
48. Операции доверительного управления коммерческого банка.
49. Лизинговые операции коммерческого банка.
50. Факторинг и его особенности в российской банковской практике.
51. Расчеты посредством банковских карт.
52. Устойчивость коммерческого банка: понятие, регулирование, управление.
53. Реорганизация банка: нормативные требования и процедуры.
54. Санация проблемного банка: нормативные требования, теория и практика.
55. Обеспечение безопасности деятельности коммерческого банка.

### ***Оформление курсовой работы***

Курсовая работа представляется в виде текста на бумаге формата А4, набранного на компьютере (шрифт TimesNewRoman, кегль 14 пт, полуторный интервал, поля: левое 3 см, верхнее 2,5 см, правое 1 см, нижнее 2 см) со сквозной нумерацией, начиная со 2-й страницы (первая страница титульный лист), и общепринятыми сокращениями.

Курсовая работа должна иметь ссылки на приведенные иллюстрации, литературные и статистические источники. Работы без ссылок на источники не принимаются кафедрой. Сноски приводятся внизу страницы и должны содержать фамилию и инициалы автора, название работы, место издания, название издательства, год издания, номер страницы.

В конце курсовой работы следует обязательно указать список использованной литературы, составляемый в следующем порядке:

- международно-правовые акты;
  - нормативно-правовые акты РФ;
  - монографическая и учебная литература;
  - статьи периодической печати и интернет-ресурсы
- Все источники приводятся в алфавитном порядке.

### **Защита курсовой работы**

В срок, определенный кафедрой, работа должна быть сдана руководителю в надлежаще оформленном виде.

Научный руководитель, ознакомившись с курсовой работой, дает письменный отзыв (рецензию), в котором оценивает ее содержание, стиль изложения и внешнее оформление, отмечает достоинства и недостатки работы. Если работа удовлетворяет предъявленным требованиям, то руководитель допускает ее к защите.

Защита состоит из краткого изложения обучающимся основных положений своего исследования, ответов на недостатки, указанные в рецензии, и на вопросы ведущего защиту преподавателя. Оценивается работа на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно». В случае неудовлетворительной оценки назначается новый срок защиты курсовой работы. Положительная оценка заносится в зачетную книжку и ставится на титульном листе работы.

## **Раздел 6. Оценочные и методические материалы по образовательной программе (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **6.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине**

В процессе освоения учебной дисциплины для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств), представленные в таблице

<b>Индикаторы компетенций в соответствии с основной образовательной программой</b>	<b>Типовые вопросы и задания</b>	<b>Примеры тестовых заданий</b>
<b>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</b>		
<b>ИУК-10.1.</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ИУК-10.2.</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ИУК-10.3.</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ПК-3 Способен осуществлять подготовку исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации</b>		
<b>ИПК-3.1</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ИПК-3.2</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
<b>ИПК-3.3</b>	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины

### **6.2. Типовые вопросы и задания Перечень вопросов**

1. Цифровая трансформация банковской системы.
2. Основные направления цифровой трансформации традиционных банков.
3. Риски, связанные с распространением цифровых технологий в финансовом секторе.

4. Пути развития традиционных банков в цифровой экономике.
5. Понятие цифрового банка. Признаки цифрового банка. Преимущества цифровых банков.
6. Понятие крипто валюты. Биткойн – цифровая валюта, Виды крипто валют. Обеспеченные и необеспеченные крипто валюты.
7. Банки и небанковские кредитные организации: сущность, общие черты и особенности.
8. Продукт деятельности кредитных организаций.
9. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции.
10. Банковская система: общие требования, элементы, уровни и подуровни ее организации.
11. Небанковские кредитные организации, их виды и выполняемые ими банковские операции (сделки).
12. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
13. Центральный банк: необходимость, функции, ответственность, рациональная степень независимости. Банк России, его компетенция и структура. Органы и учреждения Банка России и их полномочия.
14. Понятие коммерческого банка. Виды коммерческих банков.
15. Концепция и этапы создания банка. Основные документы, необходимые для создания банка, и их подготовка.
16. Порядок регистрации и лицензирования банка. Лицензии вновь созданного и действующего банка.
17. Выбор организационно-правовой формы банка (сравнительный анализ различных организационно-правовых форм).
18. Формы организационного построения банка и управление ими. Внутренние и внешние подразделения банка, порядок их открытия и закрытия.
19. Структуры управления банком. Высшие органы управления банком и их полномочия.
20. Классификация банковских операций (сделок).
21. Собственные и привлеченные средства банка. Уставный капитал, собственный капитал и фонды банка, источники и пути их наращивания.
22. Управление банковской деятельностью в стране, его части и критерии качества.
23. Управление со стороны Центрального банка функционированием и развитием банковской системы в целом: законодательная база, инструменты, критерии оценки качества.
24. Нормативно-правовая база для управления органами Центрального банка текущим функционированием коммерческого банка.
25. Обязательные экономические нормативы деятельности банков: необходимость, содержание, достоинства и недостатки. Ответственность банка за невыполнение экономических нормативов. Нормативы достаточности капитала банка.
26. Ликвидность банка и основы управления ею. Нормативы ликвидности банка. Нормы резервирования: сущность, необходимость, практика применения.
27. Надзор за банками: принципы и технологии.
28. Регулирование деятельности отдельного банка извне: сущность и способы. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые регулирующими органами к банкам.
29. Управление и самоуправление банком и их взаимосвязь. Управление банком собственным функционированием и развитием: нормативно-правовая база, составные части и критерии оценки качества.
30. Объекты внутрибанковского управления. Цели, принципы, методы внутрибанковского управления. Общая структура содержания внутрибанковского управления.
31. Аналитическая работа в банке: задачи и организация. Банковский маркетинг и его место в процессе управления банком: сущность и технологии.
32. Планирование и его роль в деятельности банка. Стратегия развития банка: общее содержание и технология разработки. Виды планов и формы планирования. Организация планирования в банке.
33. Содержание и организация оперативного управления деятельностью банка.
34. Содержание и организация внутреннего контроля деятельности банка.
35. Банковский кредит. Кредитные операции и их виды. Виды кредитов и депозитов.
36. Кредитная политика банка: сущность, составные элементы, задачи и механизмы ее реализации. О качестве кредитной деятельности банка.
37. Цена банковского кредита и факторы, влияющие на нее.
38. Корреспондентские отношения между банками и иными кредитными организациями: цели, технологии установления и развития.

39. Рынок межбанковских кредитов и депозитов и его основная функция. Операторы рынка межбанковских кредитов: виды, основные принципы организации деятельности.
40. Центральный банк на рынке межбанковских кредитов: необходимость его прямого участия, формы кредитования коммерческих банков.
41. Открытие и ведение счетов для клиентов. Расчеты (платежи) наличными и безналичными средствами. Инструменты безналичных платежей.
42. Платежная система и ее современная структура.
43. Содержание и виды расчетно-платежных операций банков. Платежи наличными, операции с наличностью. Безналичные платежи и их инструменты
44. Межбанковские расчетно-платежные отношения: необходимость, сущность, формы организации. Банковский клиринг: сущность и основы организации.
45. Понятие финансовых рисков. Классификация банковских рисков. Виды банков и характерные для них риски.
46. Методы расчета рисков. Нормативы рисков банка. Управление банковскими рисками. Резервные фонды банка.
47. Надежность банка: понятие, определяющие факторы, виды и управление.
48. Доходы, расходы и прибыль банка. Способы оценки доходов и расходов банка. Управление доходами банка.
49. Эффективность (рентабельность) работы банка и ее показатели.
50. Понятие реорганизации банка. Критерии необходимости реорганизации банка и порядок предъявления ему требования об этом.
51. Основные формы реорганизации банков. Присоединение банка. Слияние банков. Другие формы реорганизации банков.
52. Критерии необходимости санирования банка и порядок предъявления ему требования об этом.
53. Содержание санации. План финансового оздоровления банка: разработка и реализация.
54. Нормативно-правовая база ликвидации нежизнеспособного банка. Лишение банка лицензии: основания, порядок, последствия.
55. Основания и порядок признания банка банкротом.
56. Процедуры ликвидации банка. Временное управление банком. Конкурсное производство в отношении банка.

### 6.3. Примерные тестовые задания

Полный банк тестовых заданий для проведения компьютерного тестирования находятся в электронной информационной образовательной среде и включает более 60 заданий из которых в случайном порядке формируется тест, состоящий из 20 заданий.

Компетенции	Типовые вопросы и задания
УК-10	<p><b>1.</b> Качество активов определяется в зависимости от:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. а) степени риска;</li> <li>b. б) степени ликвидности;</li> <li>c. в) степени доходности;</li> <li>d. г) срочности;</li> <li>e. д) верно все выше сказанное.</li> </ul> <p><b>2.</b> Активные банковские операции – это:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. а) выдача ссуд;</li> <li>b. б) формирование капитала;</li> <li>c. в) прием депозитов;</li> <li>d. г) выпуск ценных бумаг;</li> <li>e. д) формирование резервного фонда.</li> </ul> <p><b>3.</b> Вы работаете в коммерческом банке и вам поручено принять решение о предоставлении кредита потенциальному заемщику. У заемщика есть бизнес-план по открытию ресторана, но у него нет достаточного количества собственных средств для покрытия всех</p>

	затрат. Он обращается к вам за кредитом в размере 5 миллионов рублей на срок 5 лет под 10% годовых.
<b>ПК-3</b>	<p><b>1.</b> На депозиты, открытые коммерческими банками в Банке России, проценты:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) не начисляются;</li> <li>б) начисляются по формуле простых процентов;</li> <li>в) начисляются по формуле сложных процентов;</li> <li>г) иное.</li> </ol> <p><b>2.</b> Структура активов банка прежде всего должна соответствовать:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а) целям бизнес-стратегии банка;</li> <li>б) нормативным требованиям Банка России;</li> <li>в) экономическим интересам собственника банка;</li> <li>г) требованиям международных стандартов банковской деятельности;</li> <li>д) размеру собственного капитала банка.</li> </ol> <p><b>3.</b> Вы работаете в крупной производственной компании, которая занимается производством и продажей строительных материалов. Ваша задача состоит в подготовке исходных данных для проведения анализа финансовых показателей компании.</p>

#### 6.4. Оценочные шкалы

##### 6.4.1. Оценивание текущего контроля

Целью проведения текущего контроля является достижение уровня результатов обучения в соответствии с индикаторами компетенций.

Текущий контроль может представлять собой письменные индивидуальные задания, состоящие из 5/3 вопросов или в форме тестовых заданий по изученным темам до проведения промежуточной аттестации. Рекомендованный планируемый период проведения текущего контроля за 6/3 недели до промежуточной аттестации.

##### Шкала оценивания при тестировании

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-70%

##### Шкала оценивания при письменной работе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>
--	---

#### 6.4.2. Оценивание самостоятельной письменной работы (контрольной 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.

#### Шкала оценивания контрольной работы и эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>

#### 6.4.3. Оценивание ответов на вопросы и выполнения заданий 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.

#### Шкала оценивания на экзамене, зачете с оценкой

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Хорошо	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Удовлетворительно	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

#### **Шкала оценивания на зачете**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
«Зачтено»	<p>Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</p>
«Не зачтено»	<p>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.</p>

#### **6.4.4. Тестирование**

##### **Шкала оценивания**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
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%

## **6.5 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 периодически 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 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Освоение обучающимся учебной дисциплины предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы,

которая имеется в электронной библиотечной системе Университета. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа. С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

С этой целью: внимательно прочитайте материал предыдущей лекции; ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции; внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради; запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции; постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке; узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

Самостоятельная работа. Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Подготовка к зачету, экзамену. К зачету, экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком удовлетворительные результаты. При подготовке к зачету обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала. При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

### **7.1. 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.

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

*Кейс-метод (Case study)* – метод анализ 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.

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

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрацию 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 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Шитов В.Н. Банковское дело : учебное пособие / Шитов В.Н.. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>

2. Складорова Ю.М. Модернизация банковской системы Российской Федерации: тренды и инструменты развития : монография / Складорова Ю.М., Складоров И.Ю., Латышева Л.А.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 196 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129589.html>

### **Дополнительная литература**

3. Складорова Ю.М. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Складорова Ю.М., Лапина Е.Н., Латышева Л.А.. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2020. — 128 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121750.htm>

### **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

**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.iprbookshop.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 01.09.2022 г. №9489/22С (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 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 01.09.2022 г. №9489/22С (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 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (12 столов, 24 стульев, доска аудиторная навесная), стол преподавателя, стул преподавателя. <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета