

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 19.02.2025 13:52:36
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
«04» октября 2024г.

Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент
(уровень бакалавриат)

Направленность/профиль:
«Корпоративное управление»

Формы обучения: очная, заочная

Москва

Рабочая программа дисциплины «Банковское дело». Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль): «Корпоративное управление» / Т. Л. Мищенко– М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова. – 26с.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 970 и 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: Т. Л. Мищенко, к. э. н.

Ответственный рецензент: М. К. Чистякова, кандидат экономических наук, доцент, декан экономического факультета ОАНО ВО «Московский психолого-социального университета»
(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры инновационного менеджмента и предпринимательства «04» октября 2024г., протокол №2

Заведующий кафедрой _____ / Т. В. Новикова, к.э.н., доцент
(подпись)

Согласовано от библиотеки _____ / О. Е. Степкина
(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины является 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.

Задачи, решаемые в ходе освоения программы 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. Планирование результатов обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	ИУК-1.1. Знает, как осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач ИУК-1.2. Умеет осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач. ИУК-1.3. Владеет практическими навыками поиска, критического анализа и синтеза информации, применения системного подхода для решения поставленных задач
ПК-7.	Способен осуществлять разработку предложений по совершенствованию системы мотивации сотрудников структурного подразделения внутреннего контроля	ИПК-7.1 Знать: Современные формы мотивации специалистов по внутреннему контролю и требования профессиональной этики ИПК-7.2 Уметь: Осуществлять поиск, анализ и оценку профессиональной информации об управлении штатным персоналом структурного подразделения внутреннего контроля ИПК-7.3 Владеть: Навыками разработки предложений по совершенствованию системы мотивации сотрудников структурного подразделения внутреннего контроля

Раздел 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело» изучается в 8 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)

Трудоемкость дисциплины и виды учебной нагрузки

на очной форме обучения

Семестр 8										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
6	216	48		48				84		Экзамен 36

на заочной форме обучения

Семестр 9										
з.е.	Итого	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Курсовое проектирование	Самостоятельная работа под руководством преподавателя	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация
6	216	8		10				162		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
8 семестр								
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	4		4		9			16

Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	4		4		9			16
Тема 3. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности	4		4		6			16
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.	4		4		6			16
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	4		4		6			16
Тема 6. Инновационные банковские технологии при обслуживании клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	4		4		6			16
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	4		4		6			16
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	4		4		6			16
Тема 9. Валютные операции ком-	4		4		6			18

мерческих банков								
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков. Банковские электронные услуги.	4		3		6			16
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	4		3		6			8
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	2		3		6			6
Тема 13. Дистанционный банковский надзор.	2		3		6			4
Экзамен							36	36
Итого	48		48		84		36	216

Заочная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
9 семестр								
Тема 1. Банк, банковская деятельность, банковская система	1		1		12			13
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы			1		12			13
Тема 3. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности			1		12			14
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.			1		12			14

Тема 5. Активные операции коммерческого банка	1		1		12			14
Тема 6. Инновационные банковские технологии при обслуживании клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	1		1		12			14
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	1		1		12			14
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	1		1		13			14
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	1		1		13			14
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков. Банковские электронные услуги.	1		1		13			14
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков					13			14
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	1				13			14
Тема 13. Дистанционный банковский надзор.					13			14
Экзамен							36	36
Итого за семестр	8		10		162		36	216

Структура и содержание дисциплины

Наименование разделов тем	Содержание темы
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. Структура Банка России. Органы управления ЦБ и их полномочия. Нормативные акты и иные документы Банка России. Территориальные учреждения ЦБ.</p>
<p>Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы</p>	<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 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>
<p>Тема 3. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности</p>	<p>Концепция и этапы создания коммерческого банка. Требования Банка России, предъявляемые к соискателям банковской лицензии. Подготовка основных документов. Виды банковских лицензий, лицензирование 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 капиталом нерезидентов. Роль иностранного капитала в банковском секторе России. Выбор организационно-правовой формы банка. Приостановление действия и отзыв банковской лицензии.</p>
<p>Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка.</p>	<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.</p> <p>Недепозитные методы привлечения ресурсов: понятие, виды, регулирование. Выбор оптимального соотношения между депозитными и недепозитными источниками средств.</p>
<p>Тема 5. Активные операции коммерческого банка</p>	<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>
<p>Тема 6. Инновационные банковские технологии в обслуживании клиентов.</p>	<p>Цифровизация в России: биометрия, цифровой профиль и другие продукты банковской идентификации. Влияние цифровизации на деятельность коммерческих банков.</p>

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	<p>Банковские расчеты и платежи: исходные понятия. Виды платежей 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. Межбанковский клиринг. Банк 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. 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 исполнением и погашением ссуды (кредитный мониторинг).</p> <p>Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки: с помощью 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. 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 приращенной к ней задолженности.</p>
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	<p>Виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг. Выпуск банками собственных ценных бумаг. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Виды инвестиционных рисков и способы 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 минимизации.</p>
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков. Банковские электронные услуги.	<p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками. Развитие и регулирование.</p> <p>Банковские электронные услуги и обеспечение их безопасности.</p> <p>Трансформация банковских электронных услуг.</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 коммерческих банков	<p>Понятие дохода в банковском деле. Процентные и непроцентные доходы. Доходы по пассивным и активным операциям. Стабильность</p>

банка	<p>нестабильные источники доходов.</p> <p>Понятие расходов в банковском деле. Постоянные и переменные держки. Условно постоянные и условно переменные затраты. Операционные и неоперационные расходы. Административные расходы.</p> <p>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. Прибыльность и рентабельность банковских операций, банковских продуктов и банковского дела. Показатели экономической эффективности работы коммерческого банка.</p>
Тема 13. Дистанционный банковский надзор.	<p>Служба текущего банковского надзора (СТБН). Организационно-экономические основы осуществления дистанционного и контактного надзора.</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.</p> <p>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. Контроль 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 (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. Банк, банковская деятельность, банковская система

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

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

Тема № 3. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности

1. Концепция и этапы создания коммерческого банка
2. Виды банковских лицензий
3. Роль иностранного капитала в банковском секторе России
4. Регистрация и лицензирование банка: нормативные требования и процедуры.

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

Тема № 5. Активные операции коммерческого банка

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.

Тема № 6. Инновационные банковские технологии при обслуживании клиентов. 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
4. Анализ развития банковских технологий в России

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

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.

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

Тема №10. Финансовые услуги коммерческих банков. Банковские электронные услуги.

1. Лизинг
2. Факторинг
3. Трастовые операции банков и их виды
4. Система современных банковских электронных услуг
5. Автоматические расчетные палаты

Тема № 11. Ликвидность коммерческих банков

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

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

Тема № 13. Дистанционный банковский надзор.

1. Принципы организации эффективного банковского надзора
2. Надзор за банками и его организация
3. Внешнее управление функционированием коммерческого банка
4. Пруденциальный (дистанционный) надзор, его характеристика

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 бакалавра. Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа включает: изучение литературы, веб-ресурсов, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; 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. Банк, банковская деятельность, банковская система	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; -выполнение творческих работ
Тема 2. Управление функционированием и развитием банковской системы	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; -выполнение творческих работ
Тема 3. Создание коммерческого банка и лицензирование банковской деятельности	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; -выполнение творческих работ
Тема 4. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; -выполнение творческих работ
Тема 5. Активные операции	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно-

Наименование разделов/тем	Виды занятий для самостоятельной работы
коммерческого банка	учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 6. Инновационные банковские технологии при обслуживании клиентов. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 7. Организация кредитного процесса в коммерческих банках	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 8. Операции коммерческих банков с ценными бумагами	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 9. Валютные операции коммерческих банков	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 10. Финансовые услуги коммерческих банков. Банковские электронные услуги.	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 11. Ликвидность коммерческих банков	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 12. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ; - выполнение творческих работ
Тема 13. Дистанционный банковский надзор.	-усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; -выполнение устных упражнений; -выполнение письменных упражнений и практических работ;

Наименование разделов/т	Виды занятий для самостоятельной работы
	выполнение творческих работ

1. 5.1. Примерная тематика эссе¹

2. Функции коммерческих банков в рыночной экономике.
3. Понятие банковской системы.
4. Принципы формирования банковской системы.
5. Центральный банк и его роль в банковской системе.
6. Эволюция российского банковского законодательства.
7. Структура действующего банковского законодательства.
8. Полномочия Банка России по регулированию банковской системы.
9. Критерии оценки качества управления банковской системой.
10. Уставный капитал коммерческого банка. Способы его формирования.
11. Собственные средства коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал.
12. Функции собственного капитала коммерческого банка.
13. Достаточность собственного капитала коммерческого банка.
14. Депозитные ресурсы коммерческого банка.
15. Депозитная политика коммерческого банка.
16. Недепозитные методы привлечения ресурсов.
17. Методы оценки качества активов коммерческого банка.
18. Требования Банка России к ликвидности активов.
19. Понятие неработающих активов.
20. Проблемные и сомнительные активы.
21. Операции коммерческих банков с наличными деньгами.
22. Полномочия коммерческих банков как агентов контроля за соблюдением кассовой дисциплины.
23. Основные этапы заключения кредитной сделки.
24. Оценка рисков кредитования на этапе принятия решения о предоставлении кредита юридическому лицу.
25. Оценка кредитоспособности заемщиков – физических лиц.
26. Полномочия и функции кредитного комитета.
27. Кредитное досье.
28. Оценка качества выданных кредитов.
29. Формирование резервов под возможное обесценение выданных кредитов.
30. Методы работы коммерческого банка с проблемными и сомнительными кредитами.
31. Взаимодействие коммерческого банка с бюро кредитных историй.
32. Выпуск коммерческими банками облигаций.
33. Процедура выпуска банком эмиссионных ценных бумаг.
34. Виды банковских облигаций.
35. Выпуск банком сертификатов. Виды банковских сертификатов. Инвестиционные операции банка с ценными бумагами.
36. Доходы коммерческого банка и их классификация.
37. Стабильные и нестабильные источники доходов банка.
38. Расходы коммерческого банка.
39. Процентные расходы. Непроцентные расходы.
40. Особенности понятия постоянных и переменных издержек банка.
41. Ценообразование на банковские продукты.
42. Процентная маржа и ее достаточность.
43. Прибыль коммерческого банка.
44. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
45. Полномочия Банка России как органа банковского надзора.
46. Международные стандарты банковского надзора.

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

47. Понятие эффективности банковского надзора.
48. Предупредительные и принудительные меры воздействия, применяемые Банком России.
49. Дистанционный надзор
50. Инновации в банковской сфере

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

Индикаторы компетенций в соответствии с основной образовательной программой	Типовые вопросы и задания	Примеры тестовых заданий
УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач		
ИУК-1.1.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИУК-1.2.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИУК-1.3.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ПК-7 Способен осуществлять разработку предложений по совершенствованию системы мотивации сотрудников структурного подразделения внутреннего контроля		
ИПК-7.1.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-7.2.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины
ИПК-7.3.	П. 6.2 настоящей рабочей программы дисциплины	П. 6.3 настоящей рабочей программы дисциплины

6.2. Типовые вопросы и задания

Перечень вопросов

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. Лицензирование банковской деятельности.

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-1	<p>1. Качество активов определяется в зависимости от:</p> <p>а) степени риска;</p> <p>б) степени ликвидности;</p> <p>в) степени доходности;</p> <p>г) срочности;</p> <p>д) верно все выше сказанное.</p> <p>2. Активные банковские операции – это:</p> <p>а) выдача ссуд;</p> <p>б) формирование капитала;</p> <p>в) прием депозитов;</p> <p>г) выпуск ценных бумаг;</p> <p>д) формирование резервного фонда.</p> <p>3. Банк проводит активные операции для:</p> <p>а) привлечения новых вкладчиков;</p> <p>б) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;</p> <p>в) извлечения прибыли;</p> <p>г) расчетов с бюджетами разных уровней;</p> <p>д) выполнения указаний регулирующих органов.</p>

ПК-7	<p>1. Активы банка – это:</p> <p>а) вклады до востребования, акции и резервы;</p> <p>б) наличные деньги, собственность и резервы;</p> <p>в) наличные деньги, собственность и акции;</p> <p>г) выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;</p> <p>д) верно все;</p> <p>е) иной вариант ответа.</p> <p>2. К первоклассным ликвидным средствам НЕ относятся:</p> <p>а) средства в кассе;</p> <p>б) средства на корреспондентских счетах в ЦБ;</p> <p>в) векселя первоклассных эмитентов;</p> <p>г) средства на корреспондентских счетах в других банках;</p> <p>д) верно все;</p> <p>е) верного ответа нет.</p> <p>3. Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (в руб.):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 – 100 000; - прибыль – 23 000; - зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1 000 000; - фонды – 7600; - переоценка основных средств – 775. <p>Сгруппируйте перечисленные статьи пассива баланса банка на:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● собственные ресурсы; ● привлеченные депозитные ресурсы; ● привлеченные недепозитные ресурсы.
-------------	---

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	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

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: · 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

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"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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 излагаемому материалу.
Удовлетворительно	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> - 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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.

Шкала оценивания на зачете

Оценка	Критерии выставления оценки
«Зачтено»	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.
«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.

6.4.4. Тестирование

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%

6.5. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания сформированных компетенций в соответствии с ООП

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 можно трактовать как автоматизированные умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимися 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.

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. Устный опрос может использоваться как вид контроля и метод оценивания формируемых компетенций (как и качества их формирования) в рамках самых разных форм контроля, таких как: собеседование, коллоквиум, зачет, экзамен по дисциплине. Устный опрос (УО) позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки. УО обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя. Воспитательная функция УО имеет ряд важных аспектов: профессионально-этический и нравственный аспекты, дидактический (систематизация материала при ответе, лучшее запоминание материала при интеллектуальной концентрации), эмоциональный (радость от успешного прохождения собеседования) и др. Обучающая функция УО состоит в выявлении деталей, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту или экзамену. УО обладает также мотивирующей функцией: правильно организованные собеседование, коллоквиум, зачёт и экзамен могут стимулировать учебную деятельность студента, его участие в научной работе.

Тесты являются простейшей формой контроля, направленной 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).

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, умений, определяет уровень сформированности компетенций.

Коллоквиум может служить формой не только проверки, но и повышения производительности труда студентов. На коллоквиумах обсуждаются отдельные части, разделы, темы, вопросы изучаемого курса, обычно не включаемые в тематику семинарских и других практических учебных занятий, а также рефераты, проекты и иные работы обучающихся.

Доклад, сообщение – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Контрольная работа – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Профессионально-ориентированное эссе – это средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной профессионально-ориентированной проблеме.

Реферат – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Ситуационный анализ (кейс) – это комплексный анализ ситуации, имевший место в реальной практике профессиональной деятельности специалистов. Комплексный анализ включает в себя следующие составляющие: причинно-следственный анализ (установление причин, которые привели к возникновению данной ситуации, и следствий ее развертывания), системный анализ (определение сущностных предметно-содержательных характеристик, структуры ситуации, ее функций и др.), ценностно-мотивационный анализ (построение системы оценок ситуации, ее составляющих, выявление мотивов, установок, позиций действующих лиц); прогностический анализ (разработка перспектив развития событий по позитивному и негативному сценарию), рекомендательный анализ (выработка рекомендаций относительно поведения действующих лиц ситуации), программно-целевой анализ (разработка программ деятельности для разрешения данной ситуации).

Творческое задание – это частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения интегрировать знания различных научных областей, аргументировать собственную точку зрения, доказывать правильность своей позиции. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Деловая и/или ролевая игра – совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

«Круглый стол», дискуссия – интерактивные оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Занятие может проводить по традиционной (контактной) технологии, либо с использованием телекоммуникационных технологий.

Проект – конечный профессионально-ориентированный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Раздел 7. Методические указания для обучающихся по основанию 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 программы учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в элек-

тронной 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 готовиться 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, сочетающей подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена ссылками на источники, авторитетные точки 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 анализа реальной 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 общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, знаний, умений, необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта (анализ документов, текстов, критика, разработка схем и др.);
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем;
- связанные с выполнением основных профессиональных функций (выполнение конкретных действий в рамках вида профессиональной деятельности, например, формулирование целей миссии, и т. п.).

РАЗДЕЛ 8. 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 литература²

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. Склярова [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 литература³

² Из ЭБС

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>

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

³ Из ЭБС

<p>учебная аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p> <p><u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудитор 12 столов, 24 стульев, доска аудиторная навесная), стол преподавателя, стул преподавателя.</p> <p><u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).</p>	<p>111396, г. Москва, просп. Зеленый, д. 66А</p> <p>Этаж 1 Помещение IV Комната 2 (кабинет №112) (69,8 кв. м.)</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся</p> <p>Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета</p>	<p>111396, г. Москва, просп. Зеленый, д. 66А</p> <p>Этаж 3 Помещение XII Комната 9 (кабинет №317) (25,5 кв. м.)</p>