



Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Московской области

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

48
«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебно-методической работе

Н.В.Бабина

«28» апреля 2020 г.



**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»

Профиль: «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Королев
2020

Автор: Бабина Н. В. Рабочая программа дисциплины: Банковское дело – Королев МО: МГОТУ, 2020 г.

Рецензент: к.э.н., доцент Самошкина М. В.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОСВО) по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом МГОТУ. Протокол № 9 от 28.04.2020 года.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	М.В. Самошкина к.э.н., доцент <i>С.В. Самошкина</i>	<i>С.В. Самошкина</i> к.э.н. доцент <i>С.В.</i>		
Год утверждения (переутверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания кафедры	<i>N 8 от 19.03.20</i>	<i>N 11 от 28.05.21</i>		

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП *Викулина* Е.В. Викулина, к.э.н., доцент

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переутверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания УМС	<i>N 7 от 28.04.20</i>	<i>N 7 от 15.06.21</i>		

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП

Целью изучения дисциплины является:

- профессиональная подготовка бакалавров, приобретающих специальные знания по теории и практике создания и рационального функционирования финансовых институтов в условиях современной России

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции.

Общепрофессиональные компетенции:

– (ОПК-4) - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

Профессиональные компетенции

– (ПК-5) – способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Основными задачами дисциплины являются:

1. ознакомление с основами теории и практики организации деятельности финансовых институтов (банков, небанковских кредитных организаций, страховых компаний, инвестиционных фондов и т.д.);

2. ознакомление с историей и развитием деятельности финансовых институтов;

3. изучение современного финансового законодательства, методических, нормативных и иных правовых документов, регламентирующих деятельность финансовых институтов;

4. приобретение навыков принятия решений в практике деятельности финансовых институтов;

5. освоение студентами основных принципов и алгоритмов управления кредитными организациями, базирующегося на выполнении законодательства и нормативных требований Банка России, обеспечении платежеспособности, прибыльности финансовых институтов и минимизации рисков;

6. приобретение навыков по созданию и оценке механизма управления параметрами работы финансовых институтов, закрепление навыков работы с нормативными документами

После завершения освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- закономерности развития и функционирования финансовой системы;
- роль и место финансовых институтов в финансово-кредитной системе страны;
- экономическую природу финансового института как хозяйствующего субъекта;
- организационно-правовые основы деятельности финансовых институтов;
- механизм управления деятельностью финансовых институтов.

Уметь:

- ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике;
- пользоваться данными национальной и международной статистики и отчетности;
- самостоятельно анализировать вопросы развития финансовых институтов и отстаивать свою точку зрения с помощью теоретических и фактических аргументов.

Владеть:

- теоретической, методологической и практической основами функционирования финансовых институтов в кредитно-финансовой системе.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВПО

Дисциплина относится к вариативной части дисциплин по выбору основной профессиональной образовательной программы подготовки бакалавров по направлению подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит».

Дисциплина базируется на ранее изученных дисциплинах: «Финансы», «Основы денежного обращения» и на компетенциях: ОК-3, ОПК-2, ОПК-3.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения дисциплины «Выполнение ВКР» и для выполнения выпускной квалификационной работы бакалавра.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины для студентов составляет 5 зачетных единиц, 180 часов.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 3	Семестр 4	Семестр 8	Семестр ...
Общая трудоемкость	180	180			
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	64	64			
Лекции (Л)	32	32			
Практические занятия (ПЗ)	32	32			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			
Самостоятельная работа	116	116			
Курсовые, расчетно-графические работы	-	-			
Контрольная работа, домашнее задание	+	+			
Текущий контроль знаний (7 - 8, 15 - 16 недели)	Тест	Тест			
Вид итогового контроля	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой			
ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Виды занятий	Всего часов	Курс 1	Курс 2	Курс...	Курс 4
Общая трудоемкость	180				180
Аудиторные занятия	16				16

Лекции (Л)	4				4
Практические занятия (ПЗ)	12				12
Лабораторные работы (ЛР)	-				-
Самостоятельная работа	164				164
Курсовые, расчетно-графические работы	-				-
Контрольная работа, домашнее задание	+				+
Вид итогового контроля	Зачет с оценкой				Зачет с оценкой

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

	Лекции, час.	Практические занятия, час	Занятия в интерактивной форме, час	Код компетенций
Тема 1. Современная финансовая система России	9/1	9/2	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 2. Основы организации деятельности финансовых институтов	9/1	9/2	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка	9/1	9/2	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 4. Активные операции коммерческих банков	7/1	9/2	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 5. Расчетно-кассовые и платежные операции коммерческого банка	7/1	7/4	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 6. Ликвидность и платежеспособность финансового	7/1	7/4	4/1	ОПК-4, ПК-5

института				
Тема 7. Финансовые риски. Страхование финансовых рисков	8/1	7/4	4/1	ОПК-4, ПК-5
Тема 8. Прибыль финансовых институтов	8/1	7/4	4/1	ОПК-4, ПК-5
Итого:	32/8	32/24	32/8	

4.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Современная финансовая система России

Финансовая система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура финансовой системы РФ. Современное финансовое законодательство.

Центральные банки. Сущность, функции и роль в регулировании экономики. Типы банковских институтов. Функции и операции коммерческого банка. Доля финансовых услуг в ВВП разных стран. Влияние финансовых институтов на экономический рост и благосостояние населения. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.

Тема 2. Основы организации деятельности финансовых институтов

Организационно-правовые основы создания и функционирования финансовых институтов. Коммерческий банк. Страховая компания. Инвестиционный фонд. ФЗ, регулирующие деятельность финансовых институтов. Порядок учреждения финансовых институтов. Устав финансового института. Организационная структура финансового института. Филиалы и представительства коммерческого банка. Банковские объединения. Внутренний контроль в коммерческом банке.

Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка

Структура банковских пассивов. Привлеченные и собственные средства банка. Капитал банка: состав и функции. Бухгалтерская и рыночная оценка капитала. Стандарты достаточности капитала. Депозитные операции,

их основные виды. Недепозитные источники ресурсов, их роль в управлении пассивами.

Тема 4. Активные операции коммерческих банков

Банковские активы их структура. Характеристика отдельных видов активов. Методы управления банковскими активами.

Активные операции коммерческих банков: их классификация. Классификаций активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые, гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям размещения денежных средств (первичные вторичные инвестиционные)); по уровню доходности.

Размещение привлеченного капитала в ценные бумаги акционерных обществ, в государственные ценные бумаги. Операции коммерческих банков с векселями. Лизинговые операции банков. Механизм лизинговой сделки. Виды лизинга. Порядок определения арендной платы. Факторинговые и форфейтинговые операции

Тема 5. Расчетно-кассовые и платежные операции коммерческого банка

Виды расчетных документов и документооборот. Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы. Формирование безналичных расчетов и соответствующий им документооборот. Принципы организации безналичных расчетов. Механизм безналичных расчетов: источники и способы платежа. Межбанковские расчеты. Виды межбанковских корреспондентских отношений. Новые виды безналичных расчетов.

Тема 6. Ликвидность и платежеспособность финансового института

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Обязательные экономические нормативы деятельности коммерческого банка. Определение надежности банка. Рейтинговые системы оценки коммерческих банков.

Тема 7. Финансовые риски. Страхование финансовых рисков

Виды финансовых рисков. Риск ликвидности и кредитный риск, влияние этих рисков на работу финансового института. Валютный риск. Минимизация банковских рисков. Страхование банковских рисков.

Тема 8. Прибыль финансовых институтов

Доходы, расходы и прибыль банка: состав и порядок формирования. Факторы, влияющие на формирование прибыли коммерческого банка.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

1. «Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины».
2. «Методические указания для обучающихся по выполнению курсовых работ».

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств приведен в Приложении 1 настоящей Рабочей программы.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091476>
2. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

Дополнительная литература

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>

2. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / А.В. Мудрак; науч. ред. Л.А. Нефедова. – 2-е изд., стер. – Москва: Издательство «Флинта», 2017. – 231 с. – ISBN 978-5-9765-1312-9 – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.libertarium.ru/library> — библиотека материалов по экономической тематике
2. <http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
3. <http://www.ise.openlab.spb.ru> — Галерея экономистов
4. <http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике
5. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. <http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
7. <http://www.mse.ru> - Межбанковская фондовая биржа
8. <http://www.cbr.ru> — Официальный сайт Центрального банка России
9. <http://www.rbc.ru> - РосБизнесКонсалтинг
10. <http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей
11. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
12. www.government.ru – Официальный сайт Правительства Российской Федерации

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины приведены в Приложении 2 настоящей Рабочей программы.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
Перечень программного обеспечения: MSOffice.
Информационные справочные системы:

1. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека он-лайн

2. <http://www.diss.rsl.ru/> - Российская государственная библиотека.
Библиотека диссертаций

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для обеспечения освоения дисциплины необходимы интернет-ресурсы, программные продукты программ (ProjectExpert и Контур Стандарт), статистические ежегодники, специальные периодические печатные издания, наглядные пособия: раздаточный материал и др.

При проведении аудиторных занятий (лекции, кейсы, деловые игры) используются аудитории с интерактивной доской и системой мультимедиа.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

«Банковское дело»

(Приложение 1 к рабочей программе)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Королев
2020

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)*	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части), обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	ОПК-4	способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность	Тема 1. Современная финансовая система России Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка Тема 4. Активные операции коммерческих банков Тема 7. Финансовые риски. Страхование финансовых рисков Тема 8. Прибыль финансовых институтов	закономерности развития и функционирования финансовой системы;	ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике;	теоретической и методологической функционирования финансовых институтов в кредитно-финансовой системе.
2	ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм	Тема 1. Основы организационной деятельности коммерческих банков Тема 3. Пассивные операции коммерческого банка Тема 2. Законодатель	- источники финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере - типовые методики и модели для выработки	Осуществлять поиск, анализ и систематизацию финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в финансовой сфере	навыками поиска, анализа и систематизации финансовой и иной информации необходимой для принятия управленческих решений в

		собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	ная основа банковской деятельности в России Тема 4. Активные операции коммерческих банков Тема 7. Финансовые риски. Страхование финансовых рисков Тема 8. Прибыль финансовых институтов	управленческих решений в финансовой сфере - основные положения содержащиеся в финансовой, бухгалтерской и иной информации содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.		финансовой сфере
--	--	---	---	---	--	------------------

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Инструменты, оценивающие сформированность компетенции	Показатель оценивания компетенции	Критерии оценки
ОПК-4, ПК-5	Доклад в форме презентации Тестирование	<p>А) полностью сформирована - 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована – менее 2 и менее баллов</p> <p>А) полностью сформирована – 90% правильных ответов</p> <p>Б) частично сформирована – 70% правильных ответов</p> <p>В) не сформирована –</p>	<p>Проводится устно с использованием мультимедийных систем, а также с использованием технических средств</p> <p>Время, отведенное на процедуру – 10 - 15 мин.</p> <p>Неявка – 0.</p> <p>Критерии оценки:</p> <p>1.Соответствие представленной презентации заявленной тематике (1 балл).</p> <p>2.Качество источников и их количество при подготовке доклада и разработке презентации (1 балл).</p> <p>3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл).</p> <p>4.Качество самой представленной презентации (1 балл).</p>

		50% и менее правильных ответов	<p>5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p> <p>Результаты оценочной процедуры представляются обучающимся в срок не позднее 1 недели после проведения процедуры – для текущего контроля. Оценка проставляется в электронный журнал.</p> <p>Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут.</p> <p>Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
ОПК-4, ПК-5	Доклад в форме презентации Тестирование	<p>А) полностью сформирована - 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована – менее 2 и менее баллов</p> <p>А) полностью сформирована – 90% правильных ответов</p> <p>Б) частично сформирована – 70% правильных ответов</p> <p>В) не сформирована – 50% и менее правильных ответов</p>	<p>Проводится устно с использованием мультимедийных систем, а также с использованием технических средств</p> <p>Время, отведенное на процедуру – 10 - 15 мин.</p> <p>Неявка – 0.</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие представленной презентации заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке доклада и разработке презентации (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной презентации (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p> <p>Результаты оценочной процедуры представляются</p>

			<p>обучающимся в срок не позднее 1 недели после проведения процедуры – для текущего контроля. Оценка проставляется в электронный журнал.</p> <p>Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут.</p> <p>Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
ОПК-4, ПК-5	Контрольная работа	<p>А) полностью сформирована - 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована 2 и менее баллов</p>	<p>Например:</p> <p>Проводится в письменной форме</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Оформление в соответствии с требованиями(1 балл) ; 2. Соответствует методическим указаниям в части структуры(1 балл); 3. Содержание курсовой работы соответствует заявленной тематике(1 балл); 4. Поставленные цели и задачи достигнуты(1 балл); 5. Качественный и количественный состав использованных источников(1 балл). <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Тесты:

Тест №1

1. Банковская услуга, сделка, операция - это слова синонимы.

а) утверждение верно - !

б) утверждение неверно

в) банковская услуга направлена на получение прибыли, а сделка связана с расходами

г) понятие банковская услуга шире

2. По платности банковские услуги делятся на:

- а) дорогие и дешевые- !**
- б) активные и пассивные**
- в) чистые и связанные с движением денежных средств**
- г) традиционные и нетрадиционные**

3. К обязательным услугам банка относятся:

- а) предоставление в аренду сейфов, бухгалтерская помощь предприятиям**
- б) кассовые, депозитные, расчетные операции**
- в) расчетные, депозитные, кредитные- !**
- г) традиционные и нетрадиционные**

4. Банковским продуктом является:

- а) деньги**
- б) деньги и ценные бумаги**
- в) денежные средства и предоставляемые услуги- !**
- г) кредиты и депозиты**

5. Бизнес, основанный на операциях по покупке банком неоплаченных долговых обязательств со скидкой, называется:

- а) охранный бизнес**
- б) дисконт-бизнес- !**
- в) бизнес с ценными бумагами**
- г) трастовый бизнес**

6. Участниками страхования банковской деятельности являются:

- а) клиенты банка и кредитная организация**
- б) страховщик и страхователь- !**
- в) страховая компания и страховщик**
- г) клиенты и государство**

7. Современная банковская система имеет следующее количество уровней:

- а) один**
- б) два- !**
- в) несколько**
- г) в России многоуровневая банковская система**

8. Распределение капитала, предоставление банком как можно большего набора услуг – этот принцип банковской деятельности называется:

- а) диверсификация- !**
- б) дифференциация**
- в) реабилитация**
- г) пролонгация**

9. При проведении пассивных операций банк выступает в качестве:

- а) кредитора**

- б) дебитора- !**
- в) вкладчика**
- г) займодавца**

10. Счета, на которых отражаются расчеты между кредитными учреждениями, называются:

- а) расчетными**
- б) ссудными**
- в) корреспондентскими- !**
- г) резервными**

11. Счета банков-корреспондентов в данном банке называются:

- а) корреспондентские счета**
- б) счет "ЛОРО"- !**
- в) счет "НОСТРО"**
- г) резервные**

12. Уставный капитал коммерческого банка не формируется за счет:

- а) ценных бумаг**
- б) материальных активов**
- в) денежных взносов и материальных активов- !**
- г) средств клиентов**

13. Основная функция собственного капитала банка:

- а) оперативная**
- б) защитная- !**
- в) регулирующая**
- г) контрольная**

14. Преимущества депозитов до востребования для банка:

- а) создание капитала- !**
- б) высокая ликвидность**
- в) большой оперативный резерв**
- г) возможность использования средств для платежей и расчетов**

15. Минимальный размер резервного фонда кредитной организации устанавливается в процентах от величины:

- а) уставного капитала- !**
- б) чистой прибыли**
- в) фонда накопления**
- г) добавочного капитала**

15. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:

- а) банковские векселя- !**
- б) срочные вклады населения**

- в) сберегательные сертификаты**
- г) кредиты выданные**

16. При проведении пассивных операций банк формирует:

- а) денежные средства**
- б) средства и ресурсы**
- в) ресурсы**
- г) собственный и привлеченный капитал- !**

17. Основные счета юридических лиц всех форм собственности:

- а) бюджетные**
- б) расчетные- !**
- в) "ЛОРО" и "НОСТРО"**
- г) валютные**

18. К денежным средствам банка относятся:

- а) золотые слитки, принятые на хранения**
- б) средства на корреспондентском и резервном счете в ЦБ РФ- !**
- в) депозиты клиентов**
- г) кредиты выданные**

19. К привлеченным ресурсам банка относятся:

- а) уставный капитал**
- б) резервный фонд**
- в) кредиты, позаимствованные у других банков- !**
- г) прибыль банка**

20. Письменные свидетельства банка (ценные бумаги) о вкладе денежных средств называются:

- а) банковские сертификаты- !**
- б) депозиты до востребования**
- в) сберегательные депозиты**
- г) срочные депозиты**

21. Субъекты передачи депозитного сертификата:

- а) банк и клиент**
- б) физические и юридические лица**
- в) цедент и цессионарий- !**
- г) банк и государство**

22. Уставный капитал банка создается путем:

- а) выпуска облигаций**
- б) выпуска векселей**
- в) выпуска акций- !**
- г) выпуска банковских сертификатов**

23. Такой счет позволяет клиенту осуществлять текущие платежи:

- а) до востребования- !**
- б) срочный**
- в) сберегательный**
- г) безотзывный**

24. Пассивные операции, направленные на формирование собственного капитала:

- а) депозитные операции**
- б) кредитные операции**
- в) первичная эмиссия ценных бумаг-!**
- г) выпуск облигаций**

25.Преимущества депозитов до востребования для банка:

- а) высокий процент**
- б) высокая ликвидность**
- в) возможность создания капитала-!**
- г) низкая вероятность изъятия средств клиентом**

Тест №2

1. При проведении пассивных операций банк выступает в качестве:

- а) кредитора
- б) дебитора - !**
- в) вкладчика
- г) бенефициара

2. Счета, на которых отражаются расчеты между кредитными учреждениями, называются:

- а) расчетными
- б) ссудными
- в) корреспондентскими- !**
- г) текущие

3. Счета банков-корреспондентов в данном банке называются:

- а) корреспондентские счета
- б) счет "ЛОРО"- !**
- в) счет "НОСТРО"**
- г) расчетные

4. Уставный капитал коммерческого банка не формируется за счет:

- а) ценных бумаг- !**
- б) материальных активов**
- в) денежных взносов**
- г) основных средств**

5. Основная функция собственного капитала банка:

- а) оперативная
- б) защитная- !
- в) регулирующая
- г) контрольная

6. Преимущества депозитов до востребования для банка:

- а) создание капитала- !
- б) высокая ликвидность
- в) большой оперативный резерв
- г) невозможность использования для платежей и расчетов

7. Минимальный размер резервного фонда кредитной организации устанавливается в процентах от величины:

- а) уставного капитала- !
- б) чистой прибыли
- в) фонда накопления
- г) ставки рефинансирования

8. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:

- а) банковские векселя- !
- б) срочные вклады населения
- в) сберегательные сертификаты
- г) депозиты до востребования

9. При проведении активных операций банк выступает в лице:

- а) дебитора
- б) кредитора- !
- в) вкладчика
- г) бенефициара

10. Основные счета юридических лиц всех форм собственности:

- а) бюджетные
- б) расчетные- !
- в) "ЛОРО" и "НОСТРО"
- г) текущие

11. К денежным средствам банка относятся:

- а) золотые слитки, принятые на хранения
- б) средства на корреспондентском и резервном счете в ЦБ РФ- !
- в) депозиты клиентов
- г) средства на расчетных счетах клиентов

12. К привлеченным ресурсам банка относятся:

- а) уставный капитал
- б) резервный фонд
- в) кредиты, позаимствованные у других банков- !
- г) кредиты выданные

13. Принципы банковского кредитования:

- а) платность, срочность, возвратность- !
- б) востребованность, возмездность и целенаправленность
- в) ответственность и кредитоспособность
- г) дееспособность и кредитоспособность

14. Субъекты передачи депозитного сертификата:

- а) банк и клиент
- б) физические и юридические лица
- в) цедент и цессионарий- !
- г) депонент и депозитарий

15. Уставный капитал банка создается путем:

- а) выпуска облигаций
- б) выпуска векселей
- в) выпуска акций- !
- г) выпуска банковских сертификатов

16. Такой счет позволяет клиенту осуществлять текущие платежи:

- а) до востребования- !
- б) срочный
- в) сберегательный
- г) депозитный

17. К дополнительным услугам банка относятся:

- а) кассовые
- б) валютные- !
- в) аренда сейфов
- г) кредитные

18. Операции, с помощью которых происходит размещение банковского капитала - это:

- а) пассивные операции
- б) кредитные операции
- в) активные операции- !
- г) депозитные

19. По специфике банковской деятельности все услуги банка делятся на:

- а) депозитные, кредитные, расчетные
- б) традиционные, нетрадиционные, дополнительные- !

- в) чистые, связанные с движением материального продукта
- г) пассивные и активные

20. Банк, который участвует в пассивных операциях, выступает в роли:

- а) дебитора- !
- б) кредитора
- в) заемщика
- г) займодавца

21. Банк получает кредит в ЦБ РФ - эта операция является:

- а) пассивной- !
- б) активной
- в) депозитной
- г) дополнительной

22. По категории заемщиков кредиты делятся:

- а) юридических и физических лиц
- б) юридических, физических лиц и банков- !
- в) резидентов и нерезидентов
- г) малых. Средних и крупных предприятий

23. Банковская деятельность в узком смысле - это:

- а) только банковское кредитование
- б) принятие вкладов и выдача кредитов
- в) принятие вкладов, выдача кредитов, открытие и ведение счетов клиентов- !
- г) традиционные и дополнительные услуги

24. Исключительность деятельности банков выражается:

- а) в особой целевой направленности
- б) в запрете на определенные операции и на незаконную банковскую деятельность- !
- в) в работе с такими видами ценностей, которые определяют суверенитет РФ
- г) в особом правовом режиме функционирования банков

25. К нетрадиционным услугам банка относятся:

- а) депозитные и кредитные
- б) валютные и с ценными бумагами
- в) консалтинг, лизинг, факторинг- !
- г) с драгоценными металлами

Примерная тематика доклада:

1. Национальная платежная система России – новый этап развития.
2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики.

3. Приоритеты модернизации банковской системы России.
4. Инвестиционный банкинг в России: современное состояние и перспективы.
5. Услуги банков по управлению активами – российский и зарубежный опыт.
6. Инновации в банковском бизнесе России.
7. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора.
8. Новые технологии работы финансовых институтов на розничном рынке.
9. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса
10. Малые банки в России: проблемы и перспективы развития.
11. Направления совершенствования надзора за деятельностью финансовых институтов.
12. Отражение рисков в финансовой отчетности финансовых институтов (по материалам международных стандартов финансовой отчетности).
13. Направления совершенствования анализа финансового состояния финансовых институтов.
14. Рекомендации Базельского соглашения (Базеля II) по капиталу и возможности их использования в российской практике.
15. Публикуемая отчетность банков и ее использование для диагностики финансового состояния банка (по инструктивным материалам Банка России и публикуемой отчетности кредитной организации).
16. Показатели оценки правового и операционного рисков, меры по минимизации рисков (по инструктивным материалам Банка России).
17. Причины кризисных ситуаций в банках и способы их устранения (по материалам прессы).
18. Основания и последствия отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности (по материалам законодательства и прессы).
19. Факторы и прогнозы кризисных ситуаций в кредитных организациях (по материалам прессы).
20. Направления риск-менеджмента финансовых институтов (по материалам публикаций).
21. Роль банковского сообщества в оценке и регулировании проблем банковского бизнеса (по материалам прессы).
22. Опыт моделирования рисков кредитных организаций (по материалам научных публикаций).
23. Динамика процентных ставок по межбанковским кредитам как отражение рисков ликвидности (по материалам публикаций).
24. Использование материалов Интернет-сайтов кредитных организаций для оценки рисков (по инструктивным материалам Банка России и материалам Интернет-сайтов).
25. Применение экспертных методов оценки рисков (по инструктивным материалам Банка России).
26. Порядок конкурсного производства при банкротстве кредитной

организации (по материалам законодательства).

Примерная тематика контрольных работ:

1. Денежно-кредитная политика Банка России и механизм ее реализации.
2. Стратегия развития системы банковского регулирования и надзора в РФ.
3. Государственная политика развития банковской системы РФ
4. Оценка текущего состояния банковского сектора РФ и стратегические цели его развития
5. Формы участия иностранного капитала в банковской системе России и перспективы расширения этого участия.
6. Система рефинансирования в РФ коммерческих банков на современном этапе и перспективы ее развития.
7. Оценка текущего состояния и перспективы взаимодействия коммерческих банков с реальным сектором экономики.
8. Небанковские кредитные организации: виды, основные функции и операции, роль в кредитной системе РФ.
9. Кредитная кооперация: анализ зарубежного опыта, возрождение и развитие в современной России
10. Региональные банки, особенности деятельности и стратегия развития
11. Формы и проблемы специализации российских банков.
12. Инвестиционные банковские услуги: зарубежный опыт и российская практика
13. Ритейловый банковский бизнес: особенности развития в РФ
14. Платежные услуги российских коммерческих банков.
15. Банковские группы и банковские холдинги – зарубежный опыт, особенности в России.
16. Кредитные союзы: их место и роль в кредитной системе РФ.
17. Банковский рынок как составная часть финансового рынка, проблемы и перспективы его развития
18. Конкуренция на российском рынке банковских услуг и пути ее развития.
19. Инвестиционное кредитование в практике российских банков.
20. Европейский Центральный банк, его функции и операции
21. Международная и внешнеэкономическая деятельность на рынке банковских услуг.
22. Проблема капитализации банковской системы РФ
23. Бизнес-планирование в коммерческом банке
24. Перспективы и проблемы институционального развития банковской системы РФ
25. Банковский кредит и его роль в реализации национальных проектов.
26. Основные виды банковских кредитов: особенности предоставления и погашения

27. Факторы развития российского рынка банковских платежных карт
28. Формы обеспечения возвратности банковских кредитов и их правовая база.
29. Операции коммерческих банков с векселями
30. Управление рисками активных операций банков
31. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков
32. Развитие банковского обслуживания частных лиц в Санкт-Петербурге
33. Рынок потребительских кредитов в Санкт-Петербурге
34. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях
35. Внешнее управление коммерческим банком: причины, методы и особенности
36. Секьюритизация банковских активов.
37. Эмиссионные операции коммерческих банков
38. Рынок межбанковских кредитов в России и проблемы его стабильного развития.
39. Проблемы достаточности капитала банка и пути их решения в российской банковской системе.
40. Операции банков на рынке межбанковских кредитов и тенденции его развития.
41. Организация работы коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
42. Синдицированный кредит как источник ресурсов кредитных организаций.
43. Формирование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации
44. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках
45. Проблемы перехода коммерческих банков на международные стандарты финансовой отчетности
46. Критерии и методы оценки качества ссуд: отечественный и зарубежный опыт
47. Оценка качества активов коммерческого банка
48. Процентная политика российских коммерческих банков
49. Управление доходностью коммерческого банка
50. Методы управления валютными рисками
51. Управление рыночными рисками по операциям с ценными бумагами в коммерческих банках
52. Факторинг и форфейтинг как формы банковского кредитования расчетных операций клиентов.
53. Услуги российских коммерческих банков по доверительному управлению портфелем ценных бумаг клиентов
54. Организация кредитного процесса в коммерческом банке: этапы и процедуры
55. Операции банков на рынке драгоценных металлов

56. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации; оценка современного состояния
57. Банковская гарантия: понятие и практическое использование
58. Кредитование субъектов малого предпринимательства российскими банками
59. Роль ЕБРР и МБРР в реализации международных программ по поддержке и развитию малого бизнеса в России
60. Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в РФ
61. Бюро кредитных историй: зарубежный опыт, становление в России.
62. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка.
63. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам в системе управления кредитным риском
64. Особенности становления и развития банковских систем в ряде стран:
 - а) Западной Европы (Италия, Испания, Финляндия, Швеция, Греция, Австрия);
 - б) Восточной Европы (Чехия, Польша, Венгрия, Румыния, Словакия, Болгария);
 - в) СНГ; г) Прибалтики; д) Американского континента (Канада, Чили, Мексика, Бразилия и т.д.);
 - е) исламских стран
65. «Homebanking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте
66. Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга.
67. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.
68. Общая характеристика нового Соглашения о достаточности собственного капитала банков (Базель 2).
69. Ликвидность коммерческих банков: понятие и методы управления
70. Интернет-банкинг: возможности и перспективы развития
71. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития в России
72. Переход от количественного к качественному банковскому надзору: новые рекомендации Международного комитета по банковскому надзору (Базельского комитета)
73. Международная стратегия коммерческих банков: организационные и правовые проблемы создания банка за границей
74. Роль и задачи риск-менеджмента в общей системе управления банком
75. Внешние риски банковской деятельности: проблемы выявления и управления
76. Причины и процедуры банкротства банков.
77. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов
78. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
79. Стратегия совершенствования платежной системы Российской Федерации.
80. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг
81. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе

82. Формы реорганизации банков: зарубежный и отечественный опыт.
83. Банковские рейтинги как инструмент повышения прозрачности банковского сектора

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине «Банковское дело» являются две текущие аттестации в виде тестов и одна промежуточная аттестация в виде зачета с оценкой в устной форме.

Неделя текущего контроля	Вид оценочного средства	Код компетенций, оценивающий знания, умения, навыки	Содержание оценочного средства	Требования к выполнению	Срок сдачи (неделя семестра)	Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов
Согласно графику учебного процесса	Тестирование	ОПК-4, ПК-5	20 вопросов	Компьютерное тестирование ; время отведенное на процедуру -40 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.
Согласно графику учебного процесса	Тестирование	ОПК-4, ПК-5	20 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру – 40 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%. Максимальная оценка – 5 баллов.
Согласно графику учебного процесса	Зачет с оценкой	ОПК-4, ПК-5	2 вопроса	Зачет с оценкой проводится в устной форме, путем ответа на вопросы. Время отведенное на процедуру – 20 минут.	Результаты предоставляются в день проведения зачета с оценкой	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% ответ правильный. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.

Типовые вопросы, выносимые на зачет с оценкой:

1. Направления развития современной финансовой системы.
2. Виды, типы финансовых институтов и основные направления их деятельности.
3. Критерии финансового состояния финансовых институтов.
4. Финансовая система: понятие и структура.
5. Место и роль финансовых институтов в экономике
6. Принципы формирования и функционирования финансовой системы.
7. Типы финансовых институтов.
8. Функции и операции финансовых институтов
9. Качество финансовой системы и основная задача его повышения на современном этапе.
10. Порядок открытия, регистрации и ликвидации финансовых институтов.
11. Взаимоотношения финансовых институтов с государством.
12. Характеристика пассивных операций банков
13. Операции по формированию собственных ресурсов
14. Операции по формированию привлеченных ресурсов
15. Депозитная политика коммерческого банка
16. Система страхования банковских вкладов
17. Банковские активы их структура и качество.
18. Активные операции коммерческих банков: их классификация.
19. Характеристика отдельных видов активных операций и услуг.
20. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
21. Основы организации безналичных расчетов.
22. Формы безналичных расчетов.
23. Межбанковские расчеты.

24. Ликвидность коммерческого банка и ее показатели.
25. Теории и подходы в управлении ликвидностью банка.
26. Экономические нормативы ликвидности банка.
27. Банковские риски и методы их оценки.
28. Внешние риски коммерческих банков
29. Внутренние риски коммерческих банков
30. Страхование банковских рисков.
31. Доходы коммерческого банка, проблемы формирования.
32. Структура затрат коммерческого банка.
33. Финансовые результаты деятельности банка.
34. Прибыль банка, механизм ее распределения.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГОУЧЕТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Банковское дело»
(Приложение 2 к рабочей программе)**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: «Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Королев
2020

1. Общие положения

Целью изучения дисциплины является – профессиональная подготовка бакалавров, приобретающих специальные знания по теории и практике создания и рационального функционирования финансовых институтов в условиях современной России

Основными **задачами** дисциплины являются:

1. ознакомление с основами теории и практики организации деятельности финансовых институтов (банков, небанковских кредитных организаций, страховых компаний, инвестиционных фондов и т.д.);
2. ознакомление с историей и развитием деятельности финансовых институтов;
3. изучение современного финансового законодательства, методических, нормативных и иных правовых документов, регламентирующих деятельность финансовых институтов;
4. приобретение навыков принятия решений в практике деятельности финансовых институтов;
5. освоение студентами основных принципов и алгоритмов управления кредитными организациями, базирующегося на выполнении законодательства и нормативных требований Банка России, обеспечении платежеспособности, прибыльности финансовых институтов и минимизации рисков;
6. приобретение навыков по созданию и оценке механизма управления параметрами работы финансовых институтов, закрепление навыков работы с нормативными документами

2. Указания по проведению практических занятий

Практическое занятие 1-4. Современная финансовая система России

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Финансовая система, ее роль в механизме управления рыночной экономикой, структура финансовой системы РФ. Современное финансовое законодательство.

Центральные банки. Сущность, функции и роль в регулировании экономики. Типы банковских институтов. Функции и операции коммерческого банка. Доля финансовых услуг в ВВП разных стран. Влияние финансовых институтов на экономический рост и благосостояние населения. Небанковские кредитные организации: виды, совершаемые операции. Банковские группы и холдинги, союзы и ассоциации. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.

Продолжительность занятия – 9/2 ч.

Практическое занятие № 5-9. Основы организации деятельности финансовых институтов

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Организационно-правовые основы создания и функционирования финансовых институтов. Коммерческий банк. Страховая компания. Инвестиционный фонд. ФЗ, регулирующие деятельность финансовых институтов. Порядок учреждения финансовых институтов. Устав финансового института. Организационная структура финансового института. Филиалы и представительства коммерческого банка. Банковские объединения. Внутренний контроль в коммерческом банке.

Продолжительность занятия – 9/2 ч.

Практическое занятие № 10-13. Пассивные операции коммерческого банка

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Структура банковских пассивов. Привлеченные и собственные средства банка. Капитал банка: состав и функции. Бухгалтерская и рыночная оценка капитала. Стандарты достаточности капитала. Депозитные операции, их основные виды. Недепозитные источники ресурсов, их роль в управлении пассивами.

Продолжительность занятия – 9/2 ч.

Практическое занятие № 14-17. Активные операции коммерческих банков

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Банковские активы их структура. Характеристика отдельных видов активов. Методы управления банковскими активами.

Активные операции коммерческих банков: их классификация. Классификаций активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые, гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям размещения денежных средств (первичные вторичные инвестиционные)); по уровню доходности.

Размещение привлеченного капитала в ценные бумаги акционерных обществ, в государственные ценные бумаги. Операции коммерческих банков с векселями. Лизинговые операции банков. Механизм лизинговой сделки. Виды лизинга. Порядок определения арендной платы. Факторинговые и форфейтинговые операции

Продолжительность занятия – 9/2 ч.

Практические занятия № 18-22. Расчетно-кассовые и платежные операции коммерческого банка

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Виды расчетных документов и документооборот. Система безналичных расчетов: понятие и основные элементы. Формирование безналичных расчетов и соответствующий им документооборот. Принципы организации безналичных расчетов. Механизм безналичных расчетов: источники и

способы платежа. Межбанковские расчеты. Виды межбанковских корреспондентских отношений. Новые виды безналичных расчетов.

Продолжительность занятия – 7/4 ч.

Практическое занятие № 23-27. Ликвидность и платежеспособность финансового института

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Обязательные экономические нормативы деятельности коммерческого банка. Определение надежности банка. Рейтинговые системы оценки коммерческих банков.

Продолжительность занятия – 7/4 ч.

Практическое занятие № 28-31. Финансовые риски. Страхование финансовых рисков

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Виды финансовых рисков. Риск ликвидности и кредитный риск, влияние этих рисков на работу финансового института. Валютный риск. Минимизация банковских рисков. Страхование банковских рисков.

Продолжительность занятия – 7/4 ч.

Практические занятия № 32-36. Прибыль финансовых институтов

Вид практического занятия: смешенная форма практического занятия

Доходы, расходы и прибыль банка: состав и порядок формирования. Факторы, влияющие на формирование прибыли коммерческого банка.

Продолжительность занятия – 7/4 ч.

3. Указания по проведению лабораторного практикума

Не предусмотрено учебным планом

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

№ п/п	Наименование блока (раздела) дисциплины	Виды СРС
1.	Современная финансовая система России	Подготовка докладов и презентаций по темам: 1. Национальная платежная система России – новый этап развития. 2. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики. 3. Приоритеты модернизации банковской системы России.
2.	Основы	Подготовка докладов и презентаций по темам:

	организации деятельности финансовых институтов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Инвестиционный банкинг в России: современное состояние и перспективы. 2. Услуги банков по управлению активами – российский и зарубежный опыт. 3. Инновации в банковском бизнесе России. 4. Корпоративное управление в банках и его значение для повышения устойчивости банковского сектора.
3	Пассивные операции коммерческого банка	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Новые технологии работы финансовых институтов на розничном рынке. 2. Работа банка с проблемными залогами: уроки финансового кризиса 3. Малые банки в России: проблемы и перспективы развития. 4. Направления совершенствования надзора за деятельностью финансовых институтов. 5. Отражение рисков в финансовой отчетности финансовых институтов (по материалам международных стандартов финансовой отчетности).
4	Активные операции коммерческих банков	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Направления совершенствования анализа финансового состояния финансовых институтов. 2. Рекомендации Базельского соглашения (Базеля II) по капиталу и возможности их использования в российской практике.
5	Расчетно-кассовые и платежные операции коммерческого банка	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Публикуемая отчетность банков и ее использование для диагностики финансового состояния банка (по инструктивным материалам Банка России и публикуемой отчетности кредитной организации). 2. Показатели оценки правового и операционного рисков, меры по минимизации рисков (по инструктивным материалам Банка России). 3. Причины кризисных ситуаций в банках и способы их устранения (по материалам прессы). 4. Основания и последствия отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности (по материалам законодательства и прессы).
6	Ликвидность и	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p>

	платежеспособность финансового института	<p>1. Факторы и прогнозы кризисных ситуаций в кредитных организациях (по материалам прессы).</p> <p>2. Направления риск-менеджмента финансовых институтов (по материалам публикаций).</p> <p>3. Роль банковского сообщества в оценке и регулировании проблем банковского бизнеса (по материалам прессы).</p>
7	Финансовые риски. Страхование финансовых рисков	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p> <p>1. Опыт моделирования рисков кредитных организаций (по материалам научных публикаций).</p> <p>2. Динамика процентных ставок по межбанковским кредитам как отражение рисков ликвидности (по материалам публикаций).</p> <p>3. Использование материалов Интернет-сайтов кредитных организаций для оценки рисков (по инструктивным материалам Банка России и материалам Интернет-сайтов).</p>
8	Прибыль финансовых институтов	<p>Подготовка докладов и презентаций по темам:</p> <p>1. Применение экспертных методов оценки рисков (по инструктивным материалам Банка России).</p> <p>2. Порядок конкурсного производства при банкротстве кредитной организации (по материалам законодательства).</p>

5. Указания по проведению контрольных работ для студентов

Требования к структуре.

Структура контрольной работы должна способствовать раскрытию темы: иметь титульный лист, содержание, введение, основную часть, заключение, список литературы.

5.1. Требования к содержанию (основной части).

1. Во введении обосновывается актуальность темы, определяется цель работы, задачи и методы исследования.

2. При определении целей и задач исследования необходимо правильно их формулировать. Так, в качестве цели не следует употреблять глагол «сделать». Правильно будет использовать глаголы: «раскрыть», «определить», «установить», «показать», «выявить» и т.д.

3. Основная часть работы включает 2 - 4 вопроса, каждый из которых посвящается решению задач, сформулированных во введении, и заканчивается констатацией итогов.

4. Приветствуется иллюстрация содержания работы таблицами, графическим материалом (рисунками, схемами и т.п.).

5. Необходимо давать ссылки на используемую Вами литературу.

6. Заключение должно содержать сделанные автором работы выводы, итоги исследования.

7. Вслед за заключением идет список литературы, который должен быть составлен в соответствии с установленными требованиями. Если в работе имеются приложения, они оформляются на отдельных листах, и должны быть соответственно пронумерованы.

5.3. Требования к оформлению.

Объём контрольной работы – 30 страниц формата А 4, напечатанного с одной стороны текста (1,5 интервал, шрифт TimesNewRoman).

Варианты заданий для выполнения контрольной работы приведены в пункте 3 Приложения 1.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Тавасиев А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. - 3-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. - 652 с. - ISBN 978-5-394-03197-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091476>

2. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953>

Дополнительная литература

1. Наточеева, Н. Н. Банковское дело: учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091126>

2. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги / А.В. Мудрак; науч. ред. Л.А. Нефедова. – 2-е изд., стер. – Москва: Издательство «Флинта», 2017. – 231 с. – ISBN 978-5-9765-1312-9 – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102>

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.libertarium.ru/library> — библиотека материалов по экономической тематике

2. <http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
3. <http://www.ise.openlab.spb.ru> — Галерея экономистов
4. <http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике
5. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. <http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
7. <http://www.mse.ru> - Межбанковская фондовая биржа
8. <http://www.cbr.ru> — Официальный сайт Центрального банка России
9. <http://www.rbc.ru> - РосБизнесКонсалтинг
10. <http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей
11. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
12. www.government.ru – Официальный сайт Правительства Российской Федерации

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: MSOffice, PowerPoint.

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Консультант Плюс.
3. <http://www.biblioclub.ru/> - Университетская библиотека он-лайн
4. <http://www.diss.rsl.ru/> - Российская государственная библиотека.

Библиотека диссертаций

Ресурсы информационно-образовательной среды МГОТУ:

Рабочая программа и методическое обеспечение по курсу «Банковское дело».