



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ ДВАЖДЫ ГЕРОЯ
СОВЕТСКОГО СОЮЗА, ЛЕТЧИКА-КОСМОНАВТА А.А. ЛЕОНОВА»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора

_____ А.В. Троицкий

_____ 2023 г.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА»**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Уровень высшего образования: специалитет

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения очная, заочная

**Королев
2023**

Рабочая программа является составной частью основной профессиональной образовательной программы и проходит рецензирование со стороны работодателей в составе основной профессиональной образовательной программы. Рабочая программа актуализируется и корректируется ежегодно.

Автор: Бабина Н.В. Рабочая программа дисциплины: Организация деятельности коммерческого банка – Королев МО: «Технологический Университет», 2023.

Рецензент: *д.э.н., профессор Салманов О.Н.*

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом Университета. Протокол № 9 от 11 апреля 2023 г.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	Самошкина М.В., к.э.н., доцент 					
Год утверждения (переутверждения)	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Номер и дата протокола заседания кафедры	№ 8 от 14.03.2023г.					

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП  Коба Е.Е., к.э.н., доцент

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переутверждения)	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Номер и дата протокола заседания УМС	№ 5 от 11.04.2023 г.					

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

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся четкого понимания экономической природы, специфических особенностей коммерческих банков, как финансовых посредников с одной стороны, и хозяйствующих субъектов с другой, научно-обоснованных представлений о возникновении, сущности, развитии и функционировании коммерческих банков, а также теоретических знаний и практических навыков в области создания и управления коммерческим банком.

В процессе обучения обучающийся приобретает и совершенствует следующие компетенции:

ОПК-4 - Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов;

ПК-2 - Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, соблюдение предельно допустимого уровня риска, осуществлять оценку достаточности и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;

ПК-9 - Способен рассчитывать экономические показатели, проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое планирование и бюджетирование, управление денежными потоками, оценку эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

Основными **задачами** дисциплины являются:

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

– ознакомление с историей и развитием деятельности коммерческих банков;

– изучение современного финансового законодательства, методических, нормативных и иных правовых документов, регламентирующих деятельность коммерческих банков;

– приобретение навыков принятия решений в практике деятельности коммерческих банков;

– освоение студентами основных принципов и алгоритмов управления коммерческими банками, базирующегося на выполнении законодательства и нормативных требований Банка России, обеспечении платежеспособности, прибыльности коммерческих банков и минимизации рисков;

– приобретение навыков по созданию и оценке механизма управления параметрами работы коммерческих банков, закрепление навыков работы с нормативными документами.

Показатель освоения компетенции отражают следующие индикаторы:

Трудовые действия:

- ОПК-4. И-1. Разрабатывает и принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, критически сопоставляет альтернативные варианты решения поставленных задач, разрабатывает способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий и реализует их.

- ПК-2. И-6. Контролирует результативность и экономическую эффективность системы управления рисками, соблюдение предельно допустимого уровня риска организаций.

- ПК-9. И-1. Подготавливает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывает выбор методик расчета экономических показателей.

Необходимые умения:

- ОПК-4. И-1. У-1. Умеет разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, критически сопоставлять альтернативные варианты решения поставленных задач, разрабатывать способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий.

- ПК-2.И-6. У-1. Умеет контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками, соблюдение предельно допустимого уровня риска организаций

- ПК-9. И-1. У-1. Умеет подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Необходимые знания:

- ОПК-4. И-1. З-1. Знает методы и принципы разработки и принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений, критерии экономической эффективности, оценки рисков.

- ПК-2. И-6. З-1. Знает методы контроля результативности и экономической эффективности системы управления рисками;

- ПК - 2.И-6 З-2. Знает категории риска и классы, уровни и группы риска

- ПК-9. И-1. З-1. Знает методики и порядок расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

2. Место дисциплины в структуре ОПОПВО

Дисциплина «Организация деятельности коммерческих банков» относится к обязательной части Блока 1 модуля «Экономика и финансы» основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов по

направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность». Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учета.

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных студентами в процессе изучения дисциплин: «Экономическая теория», «Основы права» и компетенциях УК-1; УК-10; ОПК-1; ОПК-3 ОПК-5; ПК-3.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение учебных занятий следующих видов: лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки», «Основы финансового мониторинга», «Безопасность банковских и платежных ИС» и выполнения выпускной квалификационной работы.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины для студентов составляет 3 зачетных единиц, 108 часов.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 2	Семестр 3	Семестр 4	Семестр 5
Общая трудоемкость	108		108		
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	48		48		
Лекции (Л)	16		16		
Практические занятия (ПЗ)	32		32		
Лабораторные работы (ЛР)	-		-		
Практическая подготовка	-		-		
Самостоятельная работа	60		60		
Курсовые работы (проекты) *			-		
Расчетно-графические работы*			-		
Контрольная работа *			+		
Текущий контроль знаний *	тест		тест		
Вид итогового контроля	Зачет		Зачет		
ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	12			12	
Лекции (Л)	4			4	
Практические занятия (ПЗ)	8			8	
Лабораторные работы (ЛР)	-			-	
Практическая подготовка	-			-	
Самостоятельная работа	96			96	
Курсовые работы (проекты)				-	
Расчетно-графические работы				-	
Контрольная работа				+	
Вид итогового контроля	Зачет			Зачет	

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Таблица 2

Наименование тем	Лекции, час. очное / заочное	Практи- ческие занятия, час. очное / заочное	Занятия в интеракти- вной форме, час. очное / заочное	Код компе- тенций
Тема 1. Основы организации деятельности коммерческих банков	2/-	4/-	2/-	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 2. Классификация банковских услуг.	2/1	4/2	4/2	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 3. Правовое регулирование банковской деятельности	2/0,5	4/1	2/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 4. Пассивные операции банков.	2/0,5	4/1	4/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 5. Депозитные операции коммерческих банков	2/0,5	4/1	4/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 6. Активные операции банков	2/0,5	4/1	4/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 7. Кредитные операции коммерческого банка	2/0,5	4/1	2/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Тема 8. Валютные операции коммерческого банка	2/0,5	4/1	2/1	ОПК-4 ПК-2 ПК-9
Итого:	16/4	32/8	24/8	-

4.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Основы организации деятельности коммерческих банков

История развития банковского дела в России и мире. Определение банка, виды банков. Характеристика банка. Виды банков.

Характеристика банковской деятельности.

Субъекты банковской деятельности, объекты банковской деятельности.

Тема 2. Классификация банковских услуг.

Элементы кредитной системы, основанной на выдаче банковских лицензий.

Виды услуг, предоставляемых коммерческими банками.

Традиционные (специфические услуги).

Дополнительные услуги. Нетрадиционные (неспецифические услуги).

Услуги, предоставляемые юридическим и физическим лицам.

Разделение банковских услуг по способу формирования и размещения капитала.

Базовая схема банковских услуг.

Принципы осуществления банковских операций.

Платные и бесплатные услуги. Услуги, связанные с движением капитала и «чистые».

Тема 3. Правовое регулирование банковской деятельности

Причины возникновения банковского права как отрасли права.

Особенности современного банковского правового регулирования.

Источники банковского права: общие и специальные законы, нормативные акты ЦБ РФ, международные правовые акты, локальные правовые акты.

Арбитражная практика, прецеденты и индивидуальные акты, банковские правила и обычаи.

Тема 4. Пассивные операции банков.

Определение пассивных операций. Виды капитала, формируемого при проведении пассивных операций, их функции. Формы пассивных операций. Субъекты и объекты пассивных операций.

Тема 5. Депозитные операции банков.

Депозитные методы привлечения ресурсов, их характеристика. Виды банковских депозитов: общая и сравнительная характеристика. Депозитная политика коммерческого банка. Юридическое оформление и регулирование банковских депозитов. Страхование вкладов физических лиц. Расчет депозитных операций. Определение дохода по простым и сложным процентам.

Тема 6. Активные операции банков.

Определение активных операций. Виды активных операций и их назначение. Классификация активных операций. Кредитные операции как основной источник дохода для банка. Кассовые операции. Валютные операции.

Тема 7. Кредитные операции банков.

Понятие и сущность кредитных операций. Принципы кредитования. Кредитная политика. Классификация банковских кредитов по различным признакам. Виды ссудных счетов. Документация, предоставляемая банку

клиентами для получения кредита. Содержание и элементы кредитной политики банка. Факторы, определяющие кредитную политику. Характеристика этапов кредитного процесса в банке.

Понятие кредитоспособности заемщика. Выбор критериев оценки кредитоспособности заемщиков в зависимости от организационно-правовой формы, масштаба и сферы деятельности. Система оценки кредитоспособности заемщика: анализ делового риска, анализ финансовых коэффициентов, анализ денежных потоков, классификационные модели. Методы оценки кредитоспособности физических лиц. Дифференциация условий предоставления кредита в зависимости от кредитоспособности клиента: определение суммы, срока, цены кредита, графика погашения, обеспечения и прочих условий сделки.

Источники погашения кредита. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения. Кредитный договор и его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие его уровень. Сопровождение (мониторинг) кредитного соглашения. Особенности организации отдельных видов банковских ссуд: овердрафт, кредитная линия, консорциальные кредиты, ипотека, потребительские кредиты, межбанковские кредиты.

Тема 8. Валютные операции коммерческого банка

Понятие иностранной валюты и валютных ценностей. Классификация валютных операций. Валютный курс и котировка валюты, прямая, косвенная котировка. Кросс-курсы. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции. Прогнозирование динамики валютных курсов. Открытие и ведение счетов клиентов банка.

Расчетные операции в иностранной валюте. Депозитные операции в иностранной валюте. Кредиты в иностранной валюте. Конверсионные операции. Прочие валютные операции. Операции с драгоценными металлами: лицензирование, технология, надзор Валютные риски и способы их страхования. Банк как агент валютного контроля.

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

1. «Методические указания для обучающихся по выполнению контрольных работ».

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

Структура фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка» приведена в Приложении 1 к рабочей программе.

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

Основная литература:

1. Гусаков, Н. П. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 351 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/22588. - ISBN 978-5-16-012234-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1832128>

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. <https://znanium.com/catalog/document?id=352179>

Дополнительная литература

1. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 464 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850682>

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

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России

2. <http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике

3. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

4. <http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

5. <http://www.mse.ru> – Межбанковская фондовая биржа

6. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка России

7. <http://www.rbc.ru> – РосБизнесКонсалтинг

8. <http://www.budgetrf.ru> - Мониторинг экономических показателей

9. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

10. www.government.ru – Официальный сайт Правительства Российской Федерации

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» приведены в Приложении 2 к рабочей программе.

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

Перечень программного обеспечения: MS Office.

Информационные справочные системы:

1. Ресурсы информационно-образовательной среды Технологического университета

2. Информационно – справочные (правовые) системы:

- «Университетская библиотека он-лайн» (<http://www.biblioclub.ru/>);
- «Гарант» (<https://www.garant.ru>);
- «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

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

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций/слайдов.

Практические занятия:

– компьютерный класс с проектором для интерактивного обучения и проведения лекций в форме слайд-презентаций, оборудованный современными лицензионными программно-техническими средствами: операционная система не ниже WindowsXP; офисные программы MSOffice;

– рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;

– рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет.

**ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ
«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Квалификация (степень) выпускника: экономист
Форма обучения: очная, заочная

Королев
2023

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения 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:		
				трудовые действия	необходимые умения	необходимые знания
1	ОПК-4	Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов	Тема 1-8	ОПК-4. И-1. Разрабатывает и принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, критически сопоставляет альтернативные варианты решения поставленных задач, разрабатывает способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий и реализует их	ПК-2. И-6. Контролирует результативность и экономическую эффективность системы управления рисками, соблюдение предельно допустимого уровня риска организаций	ПК-9. И-1. Подготавливает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывает выбор методик расчета экономических показателей
2	ПК-2	Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, соблюдение предельно допустимого уровня риска, осуществлять оценку достаточности и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий	Тема 1-8	ОПК-4. И-1. У-1. Умеет разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, критически сопоставлять альтернативные варианты решения поставленных задач, разрабатывать способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-2.И-6. У-1.Умеет контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками, соблюдение предельно допустимого уровня риска организаций	ПК-9. И-1. У-1. Умеет подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

3	ПК-9	Способен рассчитывать экономические показатели, проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое планирование и бюджетирование, управление денежными потоками, оценку эффективности деятельности хозяйствующих субъектов	Тема 1-8	ОПК-4. И-1. З-1. Знает методы и принципы разработки и принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений, критерии экономической эффективности, оценки рисков	ПК-2. И-6. З-1. Знает методы контроля результативности и экономической эффективности системы управления рисками; ПК - 2.И-6 З-2. Знает категории риска и классы, уровни и группы риска	ПК-9. И-1. З-1. Знает методики и порядок расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
---	------	--	----------	---	--	--

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

Код компетенции	Инструмент, оценивающий сформированность компетенции	Этапы и показатель оценивания компетенции	Критерии оценивания компетенции на различных этапах формирования и шкалы оценивания
ОПК-4 ПК-2 ПК-9	Тест	<p>а) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 90% правильных ответов</p> <p>б) частично сформирована:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 70% правильных ответов; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – от 51% правильных ответов; <p>в) не сформирована (<u>компетенция не сформирована</u>) – менее 50% правильных ответов</p>	<p>Проводится письменно. Время, отведенное на процедуру - 30 минут. Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Неудовлетворительно – менее 50% правильных ответов.</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-2 ПК-9	Реферат	<p>а) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 5 баллов</p> <p>б) частично сформирована:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 4 балла; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – 3 балла; <p>в) не сформирована (<u>компетенция не сформирована</u>) – 2 и менее баллов</p>	<p>Проводится в письменной форме.</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Соответствие содержания реферата заявленной тематике (1 балл). 2. Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3. Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4. Качество самой представленной работы (1 балл). 5. Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма</p>

			баллов - 5 баллов.
ОПК-4 ПК-2 ПК-9	Доклад	<p>а) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 5 баллов</p> <p>б) частично сформирована:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 4 балла; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – 3 балла; <p>в) не сформирована (<u>компетенция не сформирована</u>) – 2 и менее баллов</p>	<p>Проводится в письменной и/или устной форме.</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Соответствие содержания доклада заявленной тематике (1 балл). 2. Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3. Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4. Качество самой представленной работы (1 балл). 5. Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p>
ОПК-4 ПК-2 ПК-9	Выполнение контрольной работы	<p>а) полностью сформирована (компетенция освоена на <u>высоком</u> уровне) – 5 баллов</p> <p>б) частично сформирована:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компетенция освоена на <u>продвинутом</u> уровне – 4 балла; • компетенция освоена на <u>базовом</u> уровне – 3 балла; <p>в) не сформирована (<u>компетенция не сформирована</u>) – 2 и менее баллов</p>	<p>При определении сформированности компетенций критериями оценивания выступают методические рекомендации, разработанные по дисциплине для данного вида</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 образовательной программы

Примерная тематика докладов в презентационной форме:

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. Региональные 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 заданий на контрольную работу:

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

26. Формы обеспечения возвратности банковских кредитов и их правовая база.
27. Операции коммерческих банков с векселями.
28. Управление рисками активных операций банков.
29. Доверительное управление имуществом: опыт российских банков.
30. Развитие банковского обслуживания частных лиц в Российской Федерации.
31. Рынок потребительских кредитов в Российской Федерации.
32. Особенности депозитной политики коммерческих банков в современных условиях.
33. Внешнее управление коммерческим банком: причины, методы и особенности.
34. Секьюритизация банковских активов.
35. Эмиссионные операции коммерческих банков.
36. Рынок межбанковских кредитов в России и проблемы его стабильного развития.
37. Проблемы достаточности капитала банка и пути их решения в российской банковской системе.
38. Операции банков на рынке межбанковских кредитов и тенденции его развития.
39. Организация работы коммерческого банка на рынке ценных бумаг.
40. Синдицированный кредит как источник ресурсов кредитных организаций.

Примерные вопросы теста:

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.

26. При проведении пассивных операций банк выступает в качестве:

- а) кредитора;
- б) дебитора;
- в) вкладчика;
- г) бенефициара.

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

- а) расчетными;
- б) ссудными;
- в) корреспондентскими;
- г) текущие.

28. Счета банков-корреспондентов в данном банке называются:

- а) корреспондентские счета;
- б) счет «ЛОРО»;
- в) счет «НОСТРО»;
- г) расчетные.

29. Уставный капитал коммерческого банка не формируется за счет:

- а) ценных бумаг;
- б) материальных активов;
- в) денежных взносов;
- г) основных средств.

30. Основная функция собственного капитала банка:

- а) оперативная;
- б) защитная;
- в) регулирующая;
- г) контрольная.

31. Преимущества депозитов до востребования для банка:

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

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

- а) уставного капитала;
- б) чистой прибыли;
- в) фонда накопления;

г) ставки рефинансирования.

33. К недепозитным источникам формирования ресурсов банка относятся:

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

34. При проведении активных операций банк выступает в лице:

- а) дебитора;
- б) кредитора;
- в) вкладчика;
- г) бенефициара.

35. Основные счета юридических лиц всех форм собственности:

- а) бюджетные;
- б) расчетные;
- в) «ЛОРО» и «НОСТРО»;
- г) текущие.

36. 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.

37. К привлеченным ресурсам банка относятся:

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

38. Принципы банковского кредитования:

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

39. Субъекты передачи депозитного сертификата:

- а) банк и клиент;
- б) физические и юридические лица;
- в) cedent и cessionary;
- г) депонент и депозитарий.

40. Уставный капитал банка создается путем:

- а) выпуска облигаций;

- б) выпуска векселей;
- в) выпуска акций;
- г) выпуска банковских сертификатов.

41. Такой счет позволяет клиенту осуществлять текущие платежи:

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) сберегательный;
- г) депозитный.

42. К дополнительным услугам банка относятся:

- а) кассовые;
- б) валютные;
- в) аренда сейфов;
- г) кредитные.

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

- а) пассивные операции;
- б) кредитные операции;
- в) активные операции;
- г) депозитные.

44. 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.

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

- а) дебитора;
- б) кредитора;
- в) заемщика;
- г) займодавца.

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

- а) пассивной;
- б) активной;
- в) депозитной;
- г) дополнительной.

47. 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.

48. 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.

49. 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.

50. К нетрадиционным услугам банка относятся:

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

Типовые вопросы к зачету:

1. Направления развития современной банковской системы.
2. Виды, типы финансовых институтов и основные направления их деятельности.
3. Критерии финансового состояния финансовых институтов.
4. Банковская система: понятие и структура.
5. Место и роль банков в экономике.
6. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
7. Функции и операции банков.
8. Взаимоотношения финансовых институтов с государством.
9. Характеристика пассивных операций банков
10. Операции по формированию собственных ресурсов
11. Операции по формированию привлеченных ресурсов
12. Депозитная политика коммерческого банка
13. Система страхования банковских вкладов
14. Банковские активы их структура и качество.
15. Активные операции коммерческих банков: их классификация.
16. Характеристика отдельных видов активных операций и услуг.
17. Организация кассовой работы в коммерческом банке.
18. Основы организации безналичных расчетов.
19. Межбанковские расчеты.
20. Ликвидность коммерческого банка и ее показатели.
21. Теории и подходы в управлении ликвидностью банка.
22. Экономические нормативы ликвидности банка.
23. Банковские риски и методы их оценки.

24. Внешние риски коммерческих банков
25. Внутренние риски коммерческих банков
26. Страхование банковских рисков.
27. Доходы коммерческого банка, проблемы формирования.
28. Структура затрат коммерческого банка.
29. Финансовые результаты деятельности банка.
30. Прибыль банка, механизм ее распределения.
31. Направления развития современной финансовой системы.
32. Виды, типы финансовых институтов и основные направления их деятельности.
33. Критерии финансового состояния финансовых институтов.
34. Финансовая система: понятие и структура.
35. Место и роль финансовых институтов в экономике
36. Принципы формирования и функционирования финансовой системы.
37. Функции и операции финансовых институтов
38. Качество финансовой системы и основная задача его повышения на современном этапе.
39. Порядок открытия, регистрации и ликвидации финансовых институтов.
40. Взаимоотношения финансовых институтов с государством.
41. Характеристика пассивных операций банков
42. Операции по формированию собственных ресурсов
43. Операции по формированию привлеченных ресурсов
44. Депозитная политика коммерческого банка
45. Система страхования банковских вкладов
46. Банковские активы их структура и качество.
47. Активные операции коммерческих банков: их классификация.
48. Характеристика отдельных видов активных операций и услуг.
49. Организация кассовой работы в коммерческом банке.

Итоговое начисление баллов по дисциплине осуществляется в соответствии с разработанной и внедренной балльно-рейтинговой системой контроля и оценивания уровня знаний и внеучебной созидательной активности обучающихся, согласно приказу «О внедрении новой балльно-рейтинговой системы контроля и оценивания уровня знаний и внеучебной созидательной активности обучающихся» № 01-04/428 от 25 сентября 2020 г.

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО
МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА***

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

Специальность: 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Квалификация (степень) выпускника: экономист
Форма обучения: очная, заочная

Королев
2023

1. Общие положения

Целью изучения дисциплины является формирование у обучающихся четкого понимания экономической природы, специфических особенностей коммерческих банков, как финансовых посредников с одной стороны, и хозяйствующих субъектов с другой, научно-обоснованных представлений о возникновении, сущности, развитии и функционировании коммерческих банков, а также теоретических знаний и практических навыков в области создания и управления коммерческим банком.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции:

ОПК-4 - Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов;

ПК-2 - Способен контролировать результативность и экономическую эффективность системы управления рисками организаций, соблюдение предельно допустимого уровня риска, осуществлять оценку достаточности и эффективности страховой защиты, хеджирования, гарантий;

ПК-9 - Способен рассчитывать экономические показатели, проводить финансовый анализ, осуществлять финансовое планирование и бюджетирование, управление денежными потоками, оценку эффективности деятельности хозяйствующих субъектов

Основными задачами дисциплины являются:

– ознакомление с основами теории и практики организации деятельности банков и небанковских кредитных организаций.

– ознакомление с историей создания и развитием деятельности коммерческих банков;

– изучение современного банковского законодательства, методических, нормативных и иных правовых документов, регламентирующих деятельность коммерческих банков;

– приобретение навыков принятия решений в практике деятельности коммерческих банков;

– освоение студентами основных принципов и алгоритмов управления коммерческими банками, базирующегося на выполнении законодательства и нормативных требований Банка России, обеспечении платежеспособности, прибыльности коммерческих банков и минимизации рисков;

– приобретение навыков по созданию и оценке механизма управления параметрами работы коммерческих банков, закрепление навыков работы с нормативными документами.

2. Указания по проведению практических (семинарских) занятий

Практическое занятие 1,2

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: Основы организации деятельности коммерческих банков.

Основные положения темы занятия:

1. Основные этапы становления и развития коммерческих банков в Российской Федерации.

2. Виды банков и их характеристика.

3. Эволюция банковского дела в России.

Продолжительность занятия – **4/- ч.**

Практическое занятие 3,4

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: Классификация банковских услуг.

Основные положения темы занятия:

1. Типологизация банковских операций.

2. Организация и институциональная схема построения банковской системы.

3. Принципы осуществления банковских операций.

Продолжительность занятия – **4/2 ч**

Практическое занятие 5, 6

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: Правовое регулирование банковской деятельности.

Основные положения темы занятия:

1. Понятие банковского права и его источники.

2. Эволюция банковского законодательства.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

Практическое занятие 7, 8

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: Пассивные операции банков.

Основные положения темы занятия:

1. Действующие формы пассивных операций и их характеристика.

2. Формы капитала, формируемого путем осуществления пассивных операций.

3. Сущность и значение межбанковских кредитов.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

Практическое занятие 9, 10

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: **Депозитные операции коммерческих банков.**

Основные положения темы занятия:

1. Депозитная политика коммерческого банка.
2. Содержание депозитных операций коммерческого банка.
3. Страхование вкладов физических лиц.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

Практическое занятие 11, 12

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: **Активные операции банков.**

Основные положения темы занятия:

1. Виды активных операций банков.
2. Формы доходов банка при выполнении активных операций.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

Практическое занятие 13, 14

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: **Кредитные операции банков.**

Основные положения темы занятия:

1. Система оценки кредитоспособности клиентов банка.
2. Кредитование физических лиц коммерческими банками.
3. Кредитование юридических лиц коммерческими банками.
4. Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

Практическое занятие 15, 16

Вид практического занятия: **смешанная форма.**

Образовательные технологии: *доклады, дискуссия.*

Тема и содержание практического занятия: **Валютные операции коммерческого банка.**

Основные положения темы занятия:

1. Законодательное регулирование валютных операций коммерческих банков на территории Российской Федерации.
2. Виды валютных операций. Кассовые и срочные валютные сделки, сделки своп, арбитражные сделки с валютой.
3. Валютные счета клиентов банка: порядок открытия, и ведения.
4. Операции по покупке и продаже иностранной валюты на валютном рынке.

Продолжительность занятия – **4/1 ч**

3. Указания по проведению лабораторного практикума

Не предусмотрено учебным планом

4. Указания по проведению самостоятельной работы обучающихся

Цель самостоятельной работы: подготовить обучающихся к самостоятельному научному творчеству.

Задачи самостоятельной работы:

1) расширить представление в области существующих современных аппаратных средств вычислительной техники;

2) привить навыки самостоятельного решения нестандартных задач в области аппаратных средств вычислительной техники.

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение:

для очной и заочной формы обучения:

1. Формирование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях, критерии ее оптимизации.

2. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках.

3. Проблемы перехода коммерческих банков на международные стандарты финансовой отчетности.

4. Критерии и методы оценки качества ссуд: отечественный и зарубежный опыт.

5. Оценка качества активов коммерческого банка.

6. Процентная политика российских коммерческих банков.

7. Управление доходностью коммерческого банка.

8. Методы управления валютными рисками.

9. Управление рыночными рисками по операциям с ценными бумагами в коммерческих банках.

10. Факторинг и форфейтинг как формы банковского кредитования расчетных операций клиентов.

11. Услуги российских коммерческих банков по доверительному управлению портфелем ценных бумаг клиентов.

12. Организация кредитного процесса в коммерческом банке: этапы и процедуры.

13. Операции банков на рынке драгоценных металлов.

14. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации, оценка современного состояния.

15. Банковская гарантия: понятие и практическое использование.

16. Кредитование субъектов малого предпринимательства российскими банками.

17. Роль ЕБРР и МБРР в реализации международных программ по поддержке и развитию малого бизнеса в России.

18. Развитие ипотечного жилищного кредитования строительства в Российской Федерации.
19. Бюро кредитных историй: зарубежный опыт, становление в России.
20. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском банка.
21. Формирование и использование банком резерва на возможные потери по ссудам в системе управления кредитным риском.
22. Особенности становления и развития банковских систем в ряде стран.
23. «Homebanking» - банковское обслуживание клиентов на дому и на их рабочем месте.
24. Андеррайтинг как основа инвестиционного банкинга.
25. Совершенствование правового обеспечения банковской деятельности.
26. Общая характеристика нового Соглашения о достаточности собственного капитала банков (Базель 2).
27. Ликвидность коммерческих банков: понятие и методы управления.
28. Интернет-банкинг: возможности и перспективы развития.
29. Взаимодействие банков и страховых компаний: зарубежный опыт и перспективы развития в России.
30. Переход от количественного к качественному банковскому надзору: новые рекомендации Международного комитета по банковскому надзору (Базельского комитета)
31. Международная стратегия коммерческих банков: организационные и правовые проблемы создания банка за границей
32. Роль и задачи риск-менеджмента в общей системе управления банком.
33. Внешние риски банковской деятельности: проблемы выявления и управления.
34. Причины и процедуры банкротства банков.
35. Новые подходы к управлению кредитными рисками: внутренние и внешние рейтинги платежеспособности клиентов.
36. Дистанционное банковское обслуживание клиентов.
37. Стратегия совершенствования платежной системы Российской Федерации.
38. Персональное банковское обслуживание и финансовый консалтинг.
39. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе.
40. Формы реорганизации банков: зарубежный и отечественный опыт.

5. Указания по проведению контрольных работ для обучающихся очной, заочной формы обучения

Учебным планом данного курса для специалистов очной и заочной формы обучения предусмотрено написание контрольной работы, что является одним из условий успешного освоения ими основных положений данной дисциплины и служит допуском к зачету по курсу во время зачетной сессии.

Задания в контрольной работе разрабатываются преподавателем кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» МГОТУ.

Цель выполняемой работы: Продемонстрировать знания и умения в области изучаемой дисциплины, а также в сфере исследования, анализа и интерпретации полученных данных; показать умения в области систематизирования и обобщения изучаемой информации.

Основные задачи выполняемой работы:

1. Закрепление полученных ранее теоретических знаний;
2. Выяснение подготовленности бакалавров к будущей практической работе.

Процесс написания контрольной работы делится на следующие этапы:

1. Определение установленной темы контрольной работы.
2. Изучение литературы, относящейся к теме контрольной работы.
3. Оформление контрольной работы.
4. Представление ее на кафедру для регистрации.
5. Защита контрольной работы.

Подготовку контрольной работы следует начинать с повторения соответствующих разделов учебника, учебных пособий, конспектов лекций.

5.1. Требования к структуре.

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

5.2. 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 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.

В содержании контрольной работы необходимо показать знание рекомендованной литературы по данному заданию, при этом правильно пользоваться первоисточником и избегать чрезмерного цитирования. При использовании цитат необходимо указывать точные ссылки на используемый источник: указание автора (авторов), название работы, место издания, страницы.

Кроме основной литературы рекомендуется использовать дополнительную литературу и источники сети Интернет (с детальным указанием сайта, т.е.

копирование ссылки и даты обращения). Если в период выполнения контрольной работы были приняты новые законы или нормативно-правовые акты, относящиеся к излагаемой теме, их необходимо изучить и использовать при ее выполнении.

Важно обратить внимание на различные концептуальные подходы по исследуемой тематике.

В конце контрольной работы приводится полный библиографический перечень использованных нормативно-правовых актов (если они использовались) и источников.

Оформление библиографического списка осуществляется в соответствии с установленными нормами и правилами ГОСТ.

Порядок выполнения контрольной работы:

Контрольная работа излагается логически последовательно, грамотно, разборчиво. Работа должна иметь титульный лист. Титульный лист содержит: полное название высшего учебного заведения; кафедры, реализующей данную дисциплину; название (тема) контрольной работы; фамилию, инициалы и номер группы автора; фамилию, инициалы, должность, ученое звание и учёная степень научного руководителя (преподавателя), проверяющего контрольную работу.

На следующем листе излагается план контрольной работы, который включает в себя: название всех разделов, введение и заключение, а также список литературы. Излагая вопрос (раздел) каждый смысловой абзац необходимо начать с красной строки. Закончить изложение вопроса следует выводом, итогом по содержанию данного раздела.

В конце работы ставится подпись студента и дата сдачи. Страницы контрольной работы должны быть пронумерованы. Номер страницы ставится в нижнем правом углу.

5.3. Требования к оформлению.

Объем контрольной работы должен составлять 10-15 страниц машинописного текста. Размер шрифта №14 (Times New Roman), полуторный интервал, стандартный лист формата А4. Поля: верхнее -20 мм, нижнее-20 мм, левое -30 мм, правое -15 мм.

Дополнительно контрольная работа может иметь приложения (схемы, графики, диаграммы).

По всем возникающим вопросам обучающемуся следует обращаться за консультацией на кафедру. Срок выполнения контрольной работы определяется кафедрой. Срок проверки контрольной работы – 3 дня с момента необходимой фиксированной даты сдачи.

Порядок защиты контрольной работы:

Контрольная работа подлежит обязательной защите. В установленной преподавателем срок студент должен сдать контрольную работу и быть готов ответить на вопросы и замечания. Оценка работы производится по четырех балльной системе: «Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно».

После сдачи работы не возвращаются и хранятся в фонде кафедры.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература:

1. Гусаков, Н. П. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина ; под общ. ред. Н.П. Гусакова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 351 с. — (Высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/22588. - ISBN 978-5-16-012234-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1832128>

2. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - М. : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. <https://znanium.com/catalog/document?id=352179>

Дополнительная литература

1. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 464 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850682>

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

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.finansy.ru> — материалы по социально-экономическому положению и развитию в России

2. <http://www.nobel.se/economics/laureates> — Лауреаты Нобелевской премии по экономике

3. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

4. <http://www.fedcom.ru> – Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

5. <http://www.mse.ru> – Межбанковская фондовая биржа

6. <http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка России

7. <http://www.rbc.ru> – РосБизнесКонсалтинг

8. <http://www.budgetrf.ru> – Мониторинг экономических показателей

9. <http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

10. www.government.ru – Официальный сайт Правительства Российской Федерации

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

Перечень программного обеспечения: MS Office.

Информационные справочные системы:

1. Ресурсы информационно-образовательной среды Технологического университета

2. Информационно – справочные (правовые) системы:

- «Университетская библиотека он-лайн» (<http://www.biblioclub.ru/>);
- «Гарант» (<https://www.garant.ru>);
- «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

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

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций/слайдов.

Практические занятия:

- компьютерный класс с проектором для интерактивного обучения и проведения лекций в форме слайд-презентаций, оборудованный современными лицензионными программно-техническими средствами: операционная система не ниже WindowsXP; офисные программы MSOffice;
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;
- рабочие места студентов, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет.