Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора

Электронная подпись

ПРОГРАММА МАГИСТРАТУРЫ
Финансовая экономика

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ, реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1. В. ДВ. 04.01 Организация деятельности коммерческого банка
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование направления подготовки)

Очная, заочная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2023

Хабаровск, 2023 г.

Автор-составитель:
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и цифровых технологий Пынько Л.Е.

Заведующий кафедрой

экономики и цифровых технологий, кандидат экономических наук, доцент
Поливаева О.Г.

РПД «Организация деятельности коммерческого банка» одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол от 10.05.2023 г. № 12

СОДЕРЖАНИЕ

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……. 4
2 Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы…… 4
3 Содержание и структура дисциплины……. 5
4 Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся……..... 16
5 Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…… 24
6 Методические материалы для освоения дисциплины…… 25
7 Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» …… 32
7.1 Основная литература …… 32
7.2 Дополнительная литература…… 33
7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация …….. 33
7.4 Интернет-ресурсы…… 35
7.5 Иные источники…… 35
8 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы…… 36

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина Б1. В. ДВ. 04.01 «Организация деятельности коммерческого банка» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс-1	Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные	ПКс-1.1	Способен разработать финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных

1.2 В результате освоения компетенции у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля (частично)[1] / В/01.7 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования (С/01.7) (частично)[2] / В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПКс-1.1	На уровне знаний: знает инструменты финансовых сервисов для проведения исследований в области финансов и кредита. На уровне умений: умеет обосновать финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных. На уровне навыков: владеет инструментами финансовых сервисов для анализа финансово-экономические показателей коммерческих и некоммерческих

[1] Профессиональный стандарт «Специалист по управлению рисками» Утвержден приказом Министерства приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 августа 2018 № 564н (Зарегистрировано в Минюсте России 17.09.2018 N 52177).

[2] Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию» Утвержден приказом Министерства приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от от 19 марта 2015 № 167н (Зарегистрировано в Минюсте России 09.04.2015 N 36805).

ОТФ/ТФ/трудовые или профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
		организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины: общая трудоемкость дисциплины 3 з.е. по учебному плану, что составляет 108 ак. ч. / 81 астр. час., из них:

- для очной формы обучения: на контактную работу выделено 52 акад. часов / 39 астр.час. (из них: 16 акад. часов / 12 астр. час. лекционных занятий, 24 акад. часов / 18 астр. час. практических занятий), 68 акад. часов / 51 астр. час – на самостоятельную работу обучающихся.
- для заочной формы обучения: на контактную работу выделено 8 акад. часов / 6 астр.час. (из них: 4 акад. часов / 3 астр. час. лекционных занятий, 6 акад. часов / 4,5 астр. час. практических занятий), 98 акад. часов / 73,5 астр. час – на самостоятельную работу обучающихся.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

В соответствии с учебным планом дисциплина Б1. В. ДВ. 02.01 «Организация деятельности коммерческого банка» изучается: на очной и заочной форме обучения – на 2 курсе в 4 семестре.

Форма промежуточной аттестации по дисциплине в соответствии с учебным планом - зачёт.

3 Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
1.	Организационные основы деятельности коммерческого банка	8 (2*)	-	-	2 (2*)	-	6	О, ОПЗ	Т
2.	Капитал банка	10 (4*)	2 (2*)	-	2 (2*)	-	6	О, ОПЗ	
3.	Особенности банковского менеджмента	14 (6*)	2 (2*)	-	4 (4*)		8	О, Р	
4.	Современная банковская экосистема. Операции коммерческого банка. Депозитные операции банка.	12 (4*)	2 (2*)	-	2 (2*)	-	8	О, ОПЗ	
5.	Управлению ликвидностью коммерческого банка	12 (4*)	2 (2*)	-	2 (2*)	-	8	О, ОПЗ	
6.	Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота	14 (4*)	2 (2*)	-	4 (2*)	-	8	О, Р	
7.	Деятельность банка на рынке	12	2	-	2	-	8	О, ОПЗ	

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
	ценных бумаг	(4*)	(2*)		(2*)				
8.	Банковское регулирование валютных операций	12 (2*)	2	-	2 (2*)	-	8	О, ОПЗ	
9.	Организация кредитного процесса в коммерческом банке	14 (2*)	2	-	4 (2*)	-	8	О, Р	
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-	-	Зачет	
Всего		**108**	**16**	**-**	**24**	**-**	**68**	**Зачет**	

Используемые сокращения:
Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа;
ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ -занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.
** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*
*** форма промежуточной аттестации: зачет*

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
1.	Организационные основы деятельности коммерческого банка	6	-	-	-	-	6	О, ОПЗ	Т
2.	Капитал банка	10	2	-	-	-	8	О, ОПЗ	
3.	Особенности банковского менеджмента	8	-	-	-	-	8	О, Р	
4.	Современная банковская экосистема. Операции коммерческого банка. Депозитные операции банка.	12 (2*)	-	-	2 (2*)	-	10	О, ОПЗ	
5.	Управлению ликвидностью коммерческого банка	12	-	-	2	-	10	О, ОПЗ	
6.	Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота	10	-	-	-	-	10	О, Р	

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР		
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ	КСР			
7.	Деятельность банка на рынке ценных бумаг	10	-	-	-	-	10	О, ОПЗ	
8.	Банковское регулирование валютных операций	12	-	-	2	-	10	О, ОПЗ	
9.	Организация кредитного процесса в коммерческом банке	12 (2*)	2 (2*)	-	-	-	10	О, Р	
Промежуточная аттестация		-	-	-	-	-		Зачет	
Всего		**108**	**4**	**-**	**6**	**-**	**98**	**Зачет**	

Используемые сокращения:
Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа;
ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ -занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности.
СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.
** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*
*** форма промежуточной аттестации: зачет*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. «Организационные основы деятельности коммерческого банка»

Кредитная организация. Банк. Виды лицензий созданному путем учреждения банку. Виды лицензий на расширение деятельности банка. Организационная структура аппарата управления банком. Национальная платёжная система. Роль Центрального Банка России, как регулятора. Банковская система Российской Федерации. Правовое регулирование банковской деятельности. Кредитные организации: понятие, виды. Роль банков как элементов банковской системы. Банковская инфраструктура: задачи и виды деятельности. Информационное, научное, кадровое обеспечение банковской деятельности. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

Тема 2. «Капитал банка»

Капитал банка: понятие, цель формирования. Требования к формированию капитала (Базель I, Базель II, Базель III). Норма в достаточности капитала банка. Управление капиталом банка. Формирование кредитной политики банка. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер кредита. Особенности банковского кредитования. Кредитный портфельбанка: принципы его формирования и оценка качества. Условия и этапы кредитования. Кредитоспособность заемщика: понятия, направление и методы ее оценки.

Тема 3. «Особенности банковского менеджмента»

Сущность и содержание банковского менеджмента. Функции и принципы банковского менеджмента. Стратегический и финансовый менеджмент в банке.

Банковский аудит: цель, задачи, виды и содержание банковского аудита. Управление банковскими рисками. Криптография, Криптоанализ. Основные понятия криптологии. История шифрования. Использование шифрования различными методами. Симметричные и несимметричные системы шифрования информации. Рассмотрение сокрытия информации таблицей Винжера. Программы для криптографии. Криптографические алгоритмы. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) и функция хэширования. Создание и использование криптоключей. Подтверждение подлинности объектов и субъектов информационной системы. Понятие криптографической стойкости, вопросы практической стойкости. Программно-аппаратные средства криптозащиты данных.

Компьютерная преступность. Классификация компьютерных преступлений. Понятие нарушителя информационной безопасности. Хакеры. Виды хакеров. Примеры хакерских атак. Возможности выявления и раскрытия преступлений в сфере компьютерной информации и высоких технологий. Противодействие распространению наркотиков в сетиИнтернет.

Тема 4. «Современная банковская экосистема. Операции коммерческого банка. Депозитные операции банка»

Раскрытие общих принципов создания готовых, завершенных проектов в области финтеха. Обзор последних тенденций в сфере информационных технологий для финансового и банковского секторах, а также законодательного регулировании, что позволяет оценить возможности дальнейшего развития и позиционирования различных финтех проектов, в том числе и при внедрении их в России.

Финтех банки как генератор новых денег. P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления. Английский подход к краундинвестингу успешно тиражируем за пределами Великобритании. P2P-страхование: успешный нишевый подход финтех стартапов (Lemonade и FriendSurance).

«Необанки» против концепции Банк 5.0+. Концепция необанка как интерфейс фронтенда финтех-банка. Кто, где и как может монетизировать дополнительный мобильныйинтерфейс для традиционных финансовых решений. Российский опыт в тренде: Открытие, Рокетбанк, Точка. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая.

Экосистема необанка как следствие диверсификации бизнеса – тиражирование подхода Square от 2016г. Кейс примеры развития со стороны mPOS (Square, SumUp, iZettle, Payleven в сторону SME-кредитования, p2p-кредитования, денежных переводов, в том числе и на T-архитектуре), E-wallets (PayPal, AliPay, Paytm в сторону потребительского кредитования и SME-кредитования), P2P-кредитования (LendingClub, Prosper), Online- кредитования (Zopa, Kreditech, Avant, ZestFinance), Online-кредитования для студентов (Affirm, CommonBond, Earnest, WeFinance) в сторону SME-кредитования, кредитования автотранспорта, недвижимости, рефинансирования кредитов и систем PFM; краудфандинга (Kickstarter, IndieGoGo) и краудинвестинга (AngelList, RealtyMogul, Crowdcube, Coufenzi) в сторону SME-кредитования. Особенности банковского маркетинга. Современная концепция банковского маркетинга. Содержание маркетинговой стратегии. Анализ рынка банковского продукта. Маркетинговая деятельность банка. Банковские инновации. Модель построения бизнес-плана для банка. Активные операции коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка. Активно-пассивные операции коммерческого банка. Понятие «депозит». Классификация депозитов. Сущность срочных депозитов.

Тема 5. «Управлению ликвидностью коммерческого банка»

Ликвидность банка. Платежеспособность банка. Экономические нормативы ликвидности. Стратегии управления ликвидностью.

Тема 6. «Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота»

Платежная система. Формы безналичных расчетов. Кассовые операции банка. Российская национальная платёжная система. Задачи «ФинЦерт». Использование систем класса Peer-to-Peer. Системы электронной коммерции в секторах взаимодействия физических и юридических лиц с государством (G2C, C2G, B2G и G2B). Понятие электронного правительства (E- Government). Основные принципы и преимущества электронизации деятельности правительства. Концепция географической информационной системы.

Роль электронных денег в современной системе текущих платежей. Отличия электронных денег от оптовых и розничных электронных платежных систем. Эмиссия электронных денег и роль денежных посредников. Электронные деньги в моделях выбора розничного средства платежа. Сравнение издержек использования платежных систем. Электронные деньги и мобильные платежи. Развитие нормативной базы по электронным деньгам. Сущность и понятие лизинга. Предмет лизинга. Субъекты лизинговых отношений: лизингодатель, лизингополучатель, продавец. Основные виды лизинга. Преимущество лизинга.

Сущность и понятие факторинга. Виды факторинга и их характеристика. Структура и условия факторингового договора. Преимущество факторинга.

Сущность и понятие форфейтинга. Объекты и субъекты форфейтинга, их особенности. Виды форфейтинговых операций. Технология совершения форфейтинга. Преимущества форфейтинга.

Трастовые операции. Операции доверительного управления. Операции банков с драгоценными металлами. Консультационные и информационные услуги. Выдача гарантий и поручительств.

Современные банковские технологии: области применения и основные тенденции развития.

Тема 7. «Деятельность банка на рынке ценных бумаг»

Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг. Эмиссионные операции коммерческих банков: виды, цели, порядок осуществления. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. Операции банков с векселями. Инвестиционные операции банков: понятия, виды, назначение. Прямые и портфельные инвестиции.

Тема 8. «Банковское регулирование валютных операций»

Валютные операции коммерческих банков. Внешнеэкономическая деятельность банка. Правовые основы осуществления валютных операций. Валютное регулирование и валютный контроль. Понятие валютных операций и их классификация. Субъекты валютных операций. Валютная позиция. Валютные счета резидентов и нерезидентов. Валютные кредиты. Операции по торговле валютой. Операции с наличной валютой и чеками. Международные расчеты по экспортно-импортным операциям.

Тема 9. «Организация кредитного процесса в коммерческом банке»

Организация процесса банковского кредитования. Управление кредитным портфелем банка. Управление кредитным риском. Формирование кредитной политики банка. Субъекты и объекты кредитных отношений. Основные принципы кредитования: платность, срочность, возвратность, обеспеченность, целевой характер кредита. Особенности банковского кредитования. Кредитный портфель банка: принципы его формирования и оценка качества. Условия и этапы кредитования. Кредитоспособность заемщика: понятия, направление и методы ее оценки.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1. В. ДВ. 04.01 «Организация деятельности коммерческого банка» используются следующие методы **текущего контроля** успеваемости обучающихся:

Тема	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Организационные основы деятельности коммерческого банка	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 2. Капитал банка	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 3. Особенности банковского менеджмента	Опрос (О), реферативное расчетно-аналитическое задание с изложенным анализом полученных результатов (Р). Тестирование.
Тема 4. Современная банковская экосистема. Операции коммерческого банка. Депозитные операции банка.	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 5. Управлению ликвидностью коммерческого банка	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 6. Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 7. Деятельность банка на рынке ценных бумаг	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 8. Банковское регулирование валютных операций	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения: практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Тема 9. Организация кредитного процесса в коммерческом банке	Опрос (О), практическое занятие выполняется аудиторно в форме расчетно-аналитического задания; по результатам выполнения предоставляется письменный отчёт (ОПЗ); в случае дистанционной формы проведения:

	практическое занятие выполняется в форме расчетно-аналитического задания. Тестирование.
Промежуточная аттестация	Зачет (в случае дистанционной формы проведения: Тестирование с прокторингом)

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), письменный отчет по практическому занятию (ОПЗ), тестирование (Т), реферат (Р)*

4.2 Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по теме 1 «Организационные основы деятельности коммерческих банков»

1. В чем состоит сущность коммерческого банка как финансового посредника?
2. Каков порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций?
3. Какие виды лицензий существуют при расширении деятельности банка?
4. Охарактеризуйте понятие организационной структуры банка.
5. Какие виды организационных структур распространены в банковской практике?

Типовые оценочные материалы по теме 2 «Капитал банка»

1. Дайте определение капитала банка.
2. Какие функции выполняет капитал банка?
3. Как осуществляется управление капиталом банка?

Подберите термины:

Термины:

1. Собственный капитал банка.
2. Регулирующая функция капитала банка.
3. Регистрационная функция капитала банка.
4. Эмиссионная функция капитала банка.
5. Резервная функция капитала банка.
6. Оперативная функция капитала банка.
7. Норматив достаточности капитала банка (Н1).

Определение:

1. Функция обеспечивает развитие банка путем использования возможности наращивания объема банковских операций.
2. Функции обеспечивают определенные гарантии вкладчиков, кредиторами и клиентами банка.
3. Определяется как отношение размера капитала банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска.
4. Функция является капитальной базой расчета экономических нормативов деятельности банка.
5. Функции проявляются при создании кредитной организации.
6. Собственные средства – брутто за минусом иммобилизации.
7. Функция проявляется при создании кредитной организации.

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Особенности банковского менеджмента»

1. Назовите функции банковского менеджмента.
2. Раскройте сущность стратегического менеджмента в банке?
3. Что включает финансовый менеджмент в банке?
4. Как осуществляется управление капиталом в банке?
1. Как осуществляется управление активами и пассивами в банке?

2. Как осуществляется управление рентабельностью в банке?
3. Как осуществляется банковскими рисками?

Подберите термины:

Термины:

1. Финансовый менеджмент банка.
2. Банковский менеджмент.
3. Стратегический менеджмент банка.
4. Чистый спрэд.
5. Риск ликвидности.
6. Кредитный риск.
7. Процентный риск.
8. Валютный риск.
9. Рыночный риск.
10. Операционный риск.

Определения:

1. Научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере.
2. Включает определение общей концепции развития банка, постановку миссии целей и конкретных задач деятельности, формирование оптимальной структуры банка.
3. Управление финансово-экономической деятельностью банка.
4. Показатель определяет разницу между стоимостью финансовых ресурсов и доходностью работающих активов, плюс сокращенный доход от платных услуг.
5. Показатель показывает зависимость прибыли банка от ставок его процентов, то есть обеспечивает оценку эффективности процентной политики.
6. Риск связан с несовершенством банковских технологий или с недостаточной квалификацией персонала.
7. Риск неблагоприятного изменения курса ценных бумаг.
8. Риск неблагоприятного колебания процентных ставок.
9. Риск невыполнения заемщиком своих договорных обязательств.
10. Риск колебания курсов валют.
11. Риск неблагоприятного изменения потоков платежей, направляемых в банк, и денежных средств для выполнения собственных обязательств.

Типовые оценочные материалы по теме 4 «Современная банковская экосистема. Операции коммерческого банка. Депозитные операции банка»

1. В чем состоит особенность банковского маркетинга?
2. Что определяет собой традиционная концепция маркетинга?
3. Охарактеризуйте современную концепцию маркетинга?
4. Назовите этапы анализа рынка банковского продукта.
5. Какая возможна сегментация рынка по физическим лицам - потребителям банковских услуг?
6. В чем сущность и содержание банковской инновации?
7. Перечислите отличительные особенности банковской инновации.
8. Назовите перечень операций банка в соответствии с генеральной лицензией.
9. На какие группы можно разделить операции банка?
10. Дайте характеристику лизинговым операциям.
11. Как проводятся доверительные (трастовые) операции банков?
12. Дайте определение депозита.
13. Как различают депозиты исходя из категории вкладчиков?
14. Как подразделяются депозиты по форме изъятия?

Подберите термины:

Термины:

1. Банковский маркетинг.
2. Банковская услуга.
3. Банковский продукт.
4. Банковская операция (сделка).
5. Маркетинговая деятельность банка.
6. Импульсивный спрос.
7. Фиксированный спрос.
8. Альтернативный спрос.
9. Маркетинговое исследование.
10. Банковская инновация.
11. Комиссионные операции.
12. Пассивные операции.
13. Депозитные операции.
14. Трастовые операции.
15. Активные операции.
16. Межбанковский кредит.
17. Информационные услуги.
18. Срочные депозиты
19. Депозит
20. Именной вклад
21. Публичный договор
22. Договор банковского вклада (депозита)

Определения:

1. Конечный результат инновационной деятельности банка, реализованный в форме нового банковского продукта.
2. Устойчивый спрос на отдельные виды банковских продуктов, постоянно представляемых банком.
3. Систематический целенаправленный сбор, регистрация и анализ данных по проблемам маркетинга.
4. Неожиданный спрос, когда покупатель, уже сделавший свой выбор под влиянием советов других покупателей, знакомых, рекламы или иных факторов, меняет свое решение.
5. Спрос по выбору, когда вкладчик после анализа своих финансовых возможностей, степени доходности, выгодности, риска принимает решение о вложении капитала в банковский продукт.
6. Процесс, включающий в себя планирование производства банковского продукта, исследование финансового рынка, налаживание коммуникаций, установление цен, организацию продвижения банковского продукта и развертывание службы банковского сервиса.
7. Специфическая деятельность по организации денежного оборота и представлению клиентам различных банковских продуктов.
8. Результат деятельности: банковский счет, депозит, документ (свидетельство) в виде векселя; чека; процентов по вкладу или за кредит.
9. Каждый совершившийся факт, оформленный документом, вызывающий изменение как в деятельности банка, так и в его балансовых показателях.
10. Комплекс действий по разработке типологии потребления по изучению спроса, по планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации.
11. Операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования.
12. Передача в доверительное управление отдельных ценных бумаг и их портфелей; платежные функции, связанные с обслуживанием ценных бумаг; управление активами пенсионных и инвестиционных фондов и др.
13. Операции, которые банк выполняет по поручению свих клиентов и взимает с них

плату в виде комиссионных.

14. Кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому.

15. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка.

16. Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения максимальной прибыли.

17. Предоставление банками за определенную плату клиентам информации как коммерческого, так и некоммерческого характера.

18. Форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиком по поводу предоставления последним банку своих собственных средств во временное использование.

19. Вклад на имя одного конкретного физического лица.

20. Денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода.

21. Депозитный (вкладной) договор, оформленный в соответствии с требованиями ст. 426 ГК РФ.

22. Договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий её обязанности по продаже товаров, выполненных работ, услуг, которые такая организация должна по характеру своей деятельности осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится.

Типовые оценочные материалы по теме 5 «Управление ликвидностью коммерческого банка»

1. Что включает понятие «ликвидности»?
2. Что включает понятие «ликвидность баланса банка»?
3. Какие функции выполняет ликвидность банка?
4. Как рассчитывается норматив мгновенной ликвидности (Н2)?
5. Как рассчитывается норматив текущей ликвидности (Н3)?
6. Как рассчитывается норматив долгосрочной ликвидности (Н4)?
7. Какие существуют методы оценки потребности банка в ликвидных средствах?

Подберите термины:

Термины:

1. Ликвидность
2. Платежеспособность
3. Ликвидность банка
4. Ликвидность баланса банка
5. Первоклассные ликвидные активы
6. Неликвидные активы
7. Норматив мгновенной ликвидности
8. Норматив текущей ликвидности
9. Норматив долгосрочной ликвидности
10. Нормативы ликвидности

Определения:

1. (Н2), (Н3), (Н4)
2. Средства, реализация которых за короткий срок невозможна.
3. Ликвидные средства, находящиеся в немедленной готовности использования для погашения обязательств банка.
4. Норматив регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.
5. Способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций

денежного характера.
6. Норматив регулирующий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяющий минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования.
7. Легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.
8. Норматив регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней.
9. Наличие у банка возможности покрыть собственные обязательства, требующие погашения за счет реализации активов.
10. Способность банка в любой момент времени находить необходимые ресурсы для выполнения принятых обязательств с нулевым или минимальными финансовыми потерями.

Типовые оценочные материалы по теме 6 «Коммерческий банк как организатор и контролер денежного оборота»

1. Охарактеризуйте платежную систему как форму организации безналичных расчетов.
2. Как осуществляется банковский контроль за совершением безналичных расчетов?
3. Как осуществляется контроль банком за соблюдением режима кассовой дисциплины на предприятии?
4. Раскройте понятие межбанковских расчетов и перечислите их виды.

Подберите термины:
Термины:
1. Безналичные расчеты
2. Платежная система
3. Платежное поручение
4. Расчеты по инкассо
5. Аккредитив
6. Чек
7. Межбанковские расчеты
8. Корреспондентский счет
9. Межбанковский клиринг
10. Кассовые операции

Определения:
1. Операции по формированию, размещению и использованию кассовой (денежной) наличности.
2. Система безналичных расчетов между банками путем зачета взаимных денежных требований юридических лиц.
3. Счет, расчеты с которого производятся одним банком по поручению и за счет другого кредитного учреждения.
4. Расчеты, осуществляемые банками на основании отношений, установленных между ними, или в соответствии с заключенными с клиентами договорами на расчетно-кассовое обслуживание.
5. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платежи указанной в нем суммы чекодержателю.
6. Поручение банка покупателя банку поставщика, производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении.
7. Банковская операция, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

8. Совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению.
9. Денежные расчеты, при которых платежи осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя.
10. Распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, оформляемое расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Типовые оценочные материалы по теме 7 «Деятельность банка на рынке ценных бумаг»

1. Какие виды профессиональной деятельности осуществляют банки на рынке ценных бумаг?
2. В чем состоит деятельность банков как эмитентов?
1. В чем состоит деятельность банков как инвесторов?

Подберите термины:

Термины:

1. Брокерская деятельность банка
2. Дилерская деятельность банка
3. Клиринговая деятельность банка
4. Депозитарная деятельность банка
5. Инвестиционный портфель
6. Тип портфеля ценных бумаг
7. Управление портфелем ценных бумаг
8. Риск портфеля ценных бумаг
9. Сбалансированный портфель

Определения:

1. Портфель состоит частично из ценных бумаг с быстро растущим курсом, частично – из высокодоходных ценных бумаг.
2. Портфель, в котором ценные бумаги объединены по более частным критериям (вид риска, вид ценной бумаги, отраслевая или региональная принадлежность).
3. Планирование, анализ и регулирование состава портфеля, осуществление деятельности по его формированию и поддержанию с целью достижения поставленных перед портфелем целей при сохранении необходимого уровня его ликвидности с и минимизации расходов, связанных с ним.
4. Обобщенная характеристика с позиции задач, стоящих перед ним, или видов бумаг, входящих в портфель.
5. Совокупность ценных бумаг, принадлежащих физическому или юридическому лицу, либо юридическим или физическим лицам, выступающая как целостный объект.
6. Деятельность банка по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и учету, и переходу прав на ценные бумаги.
7. Деятельность банка по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.
8. Возможность наступления обстоятельств, при которых инвестор понесет потери, вызванные инвестициями в портфель ценных бумаг, а также операциями по привлечению ресурсов для формирования портфеля.
9. Совершение банком гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии.
10. Совершение банком сделок купли продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки или продажи определенных ценных бумаг с

обязательством покупки или продажи этих ценных бумаг по объявленным им ценам.

Типовые оценочные материалы по теме 8 «Банковское регулирование валютных операций»

1. Какие операции могут совершать коммерческие банки на валютном рынке?
2. Перечислите текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала?

Подберите термины:

Термин:

1. Конверсионные операции
2. Операция «СПОТ»
3. Форвардная операция
4. Прямая котировка валют
5. Косвенная котировка валют
6. Курс покупателя инвалюты
7. Курс продавца инвалюты
8. Операция «тудей»
9. Операция «томорру»
10. Операция «своп»
11. Документарное инкассо

Определения:

1. Метод платежа, при котором банк по поручению клиента - экспортера получает причитающиеся ему денежные средства на основании представленных клиентом в банк товарно-расчетных документов.
2. Банковская операция с датой валютирования, проводимая в день заключения сделки.
3. Банковская операция с датой валютирования, проводимая на следующий день после заключения сделки.
4. Банковская операция, которая проводится не более чем через два рабочих дня после заключения сделки.
5. Банковская операция, которая осуществляется на второй рабочий день после заключения сделки и по тому курсу, который был зафиксирован в момент заключения сделки.
6. Банковская операция, которая осуществляется более чем через два дня от даты заключения сделки.
7. Банковская операция, объединяющая две операции: куплю-продажу валюты по типу спот, то есть на второй рабочий день, и продажу – куплю валюты по типу форвард, то есть более чем через два дня.
8. Курс, по которому банк продает иностранную валюту за определенное количество национальной валюты.
9. Единица иностранной валюты приравнивается к определенному количеству национальной валюты.
10. Единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству иностранной валюты.
11. Курс, по которому банк покупает иностранную валюту за определенное количество национальной валюты.
12. Сделка агентов валютного рынка по обмену оговоренных денежных сумм к одной валюте на другую валюту по согласованному курсу на определенную дату.

Типовые оценочные материалы по теме 9 «Организация кредитного процесса в коммерческом банке»

1. В чем состоят особенности кредитного процесса в коммерческом банке?
2. В чем сущность кредитной политики?
3. Как формируется кредитный портфель банка?
4. Как осуществляется управление кредитным портфелем?

Подберите термины:
Термины:
1. Кредитная инфраструктура
2. Кредитная политика банка
3. Процесс банковского кредитования
4. Не возобновляемая кредитная линия
5. Овердрафт
6. Синдицированный кредит
7. Ипотечный кредит
8. Закладная
9. Потребительский кредит
10. Кредитный портфель
11. Кредитный риск

Определения:
1. Характеристика структуры и качества выданных кредитов, квалифицированных по определенным критериям.
2. Риск непогашения основного долга и процентов по выданному кредиту.
3. Кредит предоставляется физическому лицу для приобретения товаров длительного пользования, а также оплаты дорогостоящего лечения, учебы, отдыха.
4. Обращаемая ценная бумага (документ о залоге заемщиком недвижимого имущества).
5. Кредит, предоставляемый заемщику за счет объединения ресурсов нескольких банков.
6. Кредиты, гарантией возврата которых является залог недвижимого имущества.
7. Особая форма краткосрочного кредита, при которой банк осуществляет кредитование расчетного или текущего счета клиента.
8. Договор, по которому предусмотрена выдача кредитов несколькими суммами: в пределах общей суммы договора; в пределах общего срока договора.
9. Совокупность надстроечных элементов, обеспечивающих эффективное функционирование кредита.
10. Совокупность последовательных действий по предоставлению банком кредита заемщику в определенном размере и на определенных условиях с целью получения обратно данных средств и процент по ним через определенный срок.

Типовые задания для обучающихся по освоению материала практических занятий

Задание №1 Оценка кредитоспособности заемщика на начало и конец года по предприятиям №1; №2.

Задание №2 Определить предприятие, которому коммерческий банк может выдать кредит.

Расчет показателей оценки кредитоспособности заемщика

Статья баланса	Предприятие № 1		Предприятие № 2	
	Сумма, тыс. руб.		Сумма, тыс. руб.	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
АКТИВ	20000	30000	5000	10000

1. Нематериальные активы из них:				
1.1. Организационные расходы	7000	10000	1000	3000
2. Основные средства из них:	260000	380000	10000	35000
2.1. Досрочные финансовые вложения	90000	70000	3000	15000
2.2. незавершенное производство	10000	10000	1000	5000
3. Запасы из них:	40000	60000	160000	565000
3.1. НДС по приобретённым ценностям	5000	7000	15000	28000
3.2. Расходы будущих периодов	-	-	60000	280000
4. Дебиторская задолженность	305000	270000	3000	32000
5. Краткосрочные финансовые вложения	30000	70000	2000	5000
6. Денежные средства	15000	40000	9000	16000
7. БАЛАНС	670000	850000	189000	663000
ПАССИВ 8. Капитал и резервы	270000	480000	8000	16000
9. Долгосрочные кредиты банков	50000	45000	10000	18000
10. Краткосрочные кредиты банков	20000	18000	5000	9000
11. Кредитная задолженность	330000	307000	166000	620000
12. БАЛАНС	670000	850000	189000	663000

Статья баланса	Предприятие № 1		Предприятие № 2	
	Сумма, тыс. руб.		Сумма, тыс. руб.	
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ***ПОКАЗАТЕЛИ*** 1. Основные средства и внеоборотные активы, % к имуществу (1+2)÷7*100%				
2. Оборотные активы, % к имуществу (3+4+5+6)÷7*100%				
3. Коэффициент автономии (8÷12)*100%				
4. Коэффициент концентрации привлеченного капитала (9+10+11)÷12*100%				
5. Соотношение заемного и собственного капитала				
6. Уровень функционирующего капитала $\frac{7 - 1.1 - 2.1 - 2.2 - 3.1 - 3.2 - 5}{7} \cdot 100\%$				
7. Коэффициент общей ликвидности $\frac{3+4+5+6}{9+10+11} \cdot 100\%$				
8. Коэффициент абсолютной ликвидности $\frac{6}{9+10+11} \cdot 100\%$				

Задание № 1. Рассчитать и сравнить фактическое значение показателей ликвидности с нормативными значениями Н2, Н3, Н4.

Задание №2. Определить влияние факторов на изменение нормативов.

№ п/п	Нормативы:	Единица измерения	Банк №1	Банка №2
1	2	3	4	5
1.	Норматив мгновенной ликвидности (Н2) определяется как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования $Н2 = \frac{ЛАм}{ОВм} \cdot 100\%$; где			
1.1	Лам – высоколиквидные активы;	тыс. руб.	21000	19000
1.2	ОВм – обязательства до востребования;	тыс. руб.	671000	96000
1.3	Минимально допустимое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15%	%	15	15
1.4	Отклонения факта Н2 устанавливается в размере 20%			
2.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3) определяется как отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования на срок до 30 дней $Н3 = \frac{ЛАм}{ОВТ} \cdot 100\%$; где			
2.1	Лат – ликвидные активы	тыс. руб.	574000	67700
2.2	ОВт – обязательства до востребования и на срок до 30 календарных дней	тыс. руб.	80000	98116
2.3	Минимально допустимое значение норматива (Н3) устанавливается в размере 50%	%	50	70
2.4	Отклонение факт Н3 от нормативного значения			
3.	Норматив досрочной ликвидности (Н4) определяется как отношение задолженности банку свыше года к собственным средствам (капиталу) банка, а также обязательствам банка по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым обязательствам сроком погашения свыше года; $Н4 = \frac{Крд}{К + Од} \cdot 100\%$; где			
3.1	Крд – кредит, выданный банком, размещенные депозиты, в том числе; в драгоценных металлах с оставшимся	тыс. руб.	216890	231600

	сроком погашения свыше года			
3.2	К – капитал банка	тыс. руб.	180000	178000
3.3	ОД – обязательства банка по кредитам и депозитам, полученным банкам, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка сроком погашения свыше года	тыс. руб.	8600	6300
3.4	Максимально допустимое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%	%	120	120
3.5	Отклонение факт Н4 от нормативного значения			

Задание 1

Экономические показатели:

1. Определить структуру актива и пассива баланса коммерческого банка
2. Выделите в активах и пассивах статьи, занимающие наибольший удельный вес
3. Определить структуру доходов и расходов коммерческого банка
4. Выделите статьи доходов, занимающие наибольший удельный вес в формировании доходов банка
5. Рассчитать прибыль от различных видов деятельности банка и экономические показатели
6. Определить в каком году банк работал эффективнее

1. Рентабельность: прибыль / активы * 100%
2. Прибыль в доходе: прибыль / доходы 100%
3. Доходность активов: доходы/ активы* 100%
4. Коэффициент надежности: собственные средства/ привлеченные средства
5. Коэффициент доходности: прибыль / уставной фонд

_____

(ФИО)

Группа _____

Баланс коммерческого банка ПАО «Север»

Статьи баланса	01.01.2010 г.		01.01.2012 г.		01.01.2014 г.		01.01.2017 г.		Изменения +,- 2017 г. к 2010 г.	
	тыс. руб.	структура активов и пассива, %	тыс. руб.	структура активов и пассива, %	тыс. руб.	структура активов и пассива, %	тыс. руб.	структура активов и пассива, %	тыс. руб.	%
Активы										
1.Денежные средства и счета в Центральном банке,	85950		189418		588129		1816432			
Касса и приравненные к ней средства										
2. Средства в кредитных организациях	14460		23073		141799		565421			
3. Вложения в государственные долговые обязательства	6835		8892		26381					
4. Ценные бумаги для перепродажи	6731		2087		0		193160			
5. Кредиты организациям, населению и лизинг клиентам	261968		260700		680366		7719782			
в том числе кредитным организациям										

6. Резервы на возможные потери по ссудам	4737		21410		43527		212416			
7. Чистые кредиты и лизинг клиентам (ст.7=ст.5-ст.6)	257231		239290		636839		7507366			
8. Основные средства и нематериальные активы	54554		57937		73957		362495			
9. Долгосрочные вложения в ценные бумаги	2976		610		2813		15372			
10. Прочие активы	14268		6117		39610		55915			
11. Всего активов (1+2+3+4+7+8+9+10)	443005	100,00	527424	100,00	1509528	100,00		100,00		
Пассивы										
I. Обязательства										
12. Кредиты, предоставленные Центральным банком	0		0		0		0			
13. Средства кредитных организаций	10811		0		88701		5460			
14. Средства клиентов, включая вклады населения	350183		448239		1267400		9597044			
15. Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства	1030		1830		5085		34419			
16. Прочие обязательства	7276		11015		20006		143260			
17. Всего обязательств (12+13+14+15+16)	369300		461084		1381192					
II. Собственные источники										
18. Уставной капитал (фонд)	20762		20762		20762		327416			
19. Прочие фонды и другие собственные источники	52959		52619		80861		392193			
20. Прибыль (+) / убытки (-) отчётного года	10052		-7041		103358		77212			
21. Использовано прибыли в отчётном году	10068		0		76645		60843			
22. Нераспределённая прибыль (убытки) отчётного года	-16		-7041		26713		16369			
23. Всего собственных источников	73705		66340		128336					

(18+19+22)										
24. Прочие пассивы										
25. Всего пассивов (17+23+24)	443005	100,00	527424	100,00	1509528	100,00		100,00		
Внебалансовые статьи										
Исполнительные документы, предъявленные кредитным организациям										
Безотзывные обязательства кредитной организации							198070			
Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией							8511			
ДОХОДЫ	67426		102687		973483		872706			

Типовые темы рефератов

1. Виды и формы страхования.
2. Термины, отражающие общие условия заключения страховых сделок.
3. Роль страхования в социальном обеспечении населения.
4. Роль страхового рынка в экономическом развитии.
5. Финансы страховой организации и их специфика.
6. Бюджетирование финансовой деятельности страховой организации.
7. Организация экономической деятельности в страховой компании.
8. Активы и источники средств страховой организации.
9. Формирование финансового результата деятельности страховой организации. Доходы и расходы страховой организации.
10. Экономическая сущность страхования. Функции страхования.
11. Классификация страхования (по форме организации, по форме проведения, по объектам (отраслям) страхования).
12. Основные понятия и термины страхования: страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховщик, страховые риск, случай, выплата, сумма, премия, тариф, полис, франшиза (условная, безусловная).
13. Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в РФ.
14. Договор страхования: порядок заключения, существенные условия договора, права и обязанности сторон.
15. Государственный надзор за страховой деятельностью.
16. Регистрация и лицензирование страховых компаний.

17. Страховой надзор
18. Условия лицензирования страховой деятельности
19. Страховой рынок
20. Страховые посредники
21. Выполнение обязательств по страховым выплатам.
22. Общие принципы формирования страховых резервов.
23. Образование страховых резервов по страхованию жизни.
24. Образование страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.
25. Накопительные и рисковые виды страхования, их отличительные особенности в части образования резервов.
26. Резервы предупредительных мероприятий.
27. Резервы по страхованию жизни.
28. Технические резервы.
29. Обязательные и дополнительные резервы в составе технического резерва.
30. Порядок формирования резервов и их источники.
31. Образования учетных групп договоров страхования с целью определения размеров резервов.
32. Резерв предупредительных мероприятий и особенности его формирования.

33. Сострахование и перестрахование. Основные термины при перестраховании.
34. Собственное удержание и эксцедент при перестраховании: понятие, обязательные нормы.
35. Классификация при перестраховании (по форме организации, по методу перестрахования, по роли цедента и перестраховщика).
36. Доходы, расходы и прибыль страховщика.
37. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Финансовая устойчивость и платежеспособность страховых организаций.

38. Понятие, структура и принципы страхового рынка. Страховая услуга. Продавцы и покупатели страховых услуг. Страховые посредники.
39. Страховые резервы, их виды.

40. Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов.

Критерии качества оценки текущей аттестации

Критерии оценивания отчётов по практическим занятиям

5 баллов выставляется студенту, если он предоставил письменный подробно изложенный отчёт с описанием всех его манипуляций при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

4 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания, провёл необходимое тестирование результатов, полученных в конце выполнения практического занятия, с использованием встроенных механизмом программного обеспечения проверил результаты расчётов на отсутствие ошибок в них.

3 балла выставляется студенту, если он предоставил письменный, но не подробный отчёт с описанием большинства его манипуляций (но не всех) при выполнении практического задания.

2 балла - выставляется студенту, если он сдал письменный отчёт не полным и без проведения необходимых проверок расчётов на ошибки, при этом описание действий в отчёте уже содержит структурные ошибки, при условии, что выводы оформлены верно.

0 баллов - выставляется студенту, если он не сдал письменный отчёт.

Критерии оценивания устного опроса

Опрос/опорный конспект по теме оценивается по следующим критериям:

1 балл – обучающийся верно, самостоятельно отвечает на поставленный вопрос,

0 балл – обучающийся испытывает затруднения при ответе на поставленный вопрос или не может ответить на поставленный вопрос.

Критерии оценивания тестирования

Тестирование оценивается в зависимости от количества верных ответов (в тесте 10 вопросов по каждому разделу): тестовое задание оценивается из расчета за каждый правильный ответ – 1 балл.

Критерии оценивания рефератов

Рефераты оцениваются по следующим критериям*:*

Защита рефератов осуществляется, как правило, в форме групповой дискуссии, которая предполагает активное взаимодействие обучающегося с другими обучающимися группы и преподавателем. Дискуссия направлена на развитие коммуникативных навыков и формирования собственной позиции по рассматриваемой проблеме. Помимо содержания реферата преподавателем оценивается процедура его представления группе и аргументированность ответов на задаваемые выступающему вопросы.

10 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, верно определены объект и предмет исследования, представлен широкий перечень источников (не менее 10), проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативная правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии, без существенной опоры на текст сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал полные и развернутые ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

7 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта полностью, представлен широкий перечень источников (не менее

10), использована действующая нормативная правовая база, сравнительный анализ и выводы не представлены, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с использованием профессиональной терминологии сделал доклад по теме реферата, обучающийся дал достаточно полные ответы на вопросы группы и преподавателя, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

5 баллов – реферат написан с соблюдением всех требований к письменным работам обучающихся, тема раскрыта не полностью, объект и предмет исследования определены неверно, обучающийся доступно, но с существенной опорой на текст, с частичным использованием профессиональной терминологии представил доклад по теме реферата, обучающийся дал ответы не на все вопросы группы и преподавателя, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – тема не раскрыта, неверно определены объект и предмет исследования, список использованных источников недостаточный, отсутствует сравнительный анализ, не сделаны выводы, обучающийся с существенной опорой на текст, без использования профессиональной терминологии представил доклад по теме, обучающийся не ответил на вопросы группы и преподавателя, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Вид оценочного средства	Шкала оценивания (баллы)
Опрос/опорный конспект	0-20
Практическое занятие (предусмотрены шесть практических занятий)	0-30
Тестирование	0-10
Реферат	0-10
Итого	***0-70****

* 70 - максимальное количество баллов по результатам текущего контроля

5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

5.1. Зачёт проводится с применением следующих средств: в устной и письменной форме. В устной форме по заданиям зачёта, в письменной форме с применением компьютерного тестирования.

Процедура проведения зачета установлена в соответствии с Регламентом по проведению промежуточной аттестации с применением балльно-рейтинговой системы оценки знаний, обучающихся в Дальневосточном институте управления – филиале РАНХиГС.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный/ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ПКс-1.1	Разрабатывает финансово-экономические показатели коммерческих, некоммерческих и финансово-кредитных организаций / самостоятельно выбирает и обосновывает соответствующие	В типовых условиях разрабатывает финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных. В типовых условиях способен обрабатывать информацию для

	аналитической задаче финансовые показатели	составления отчётных документов в области финансов и кредита.

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Шкала оценивания ответов на типовые вопросы к зачету (в баллах)

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Индивидуальное собеседование	0-30
Итого	***0-30****

*30 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме, провел сравнительный анализ, использовал действующую нормативную правовую базу, привел различные точки зрения, сделал выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме, использовал действующую нормативную правовую базу, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов – обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала оценивания результатов обучения при осуществлении промежуточной аттестации

Критерий оценивания	**Оценка**
В типовых условиях способен обрабатывать информацию для составления отчётных документов в области финансов и кредита. В типовых условиях разрабатывает финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.	Зачтено
В типовых условиях не способен обрабатывать информацию для составления отчётных документов в области финансов и кредита. В типовых условиях не умеет разработать финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных.	Не зачтено

Промежуточный контроль – 30 баллов.

Шкала соответствия между баллами (процентами), выставляемыми по многобалльной (процентной) системе, и отметками бинарной системы оценки знаний

Наименование отметки	**Сумма баллов (процентов)**
«зачтено»	60-100
«не зачтено»	0-59

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий лекционного типа

Лекция представляет собой систематизированное, последовательное изложение преподавателем учебного материала в соответствии с изучаемой темой дисциплины. Занятия лекционного типа дают обучающимся систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Обучающимся рекомендуется вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю.

Для визуального восприятия формулировки темы, учебных вопросов, наиболее важных определений, схем, иллюстраций, таблиц, графиков, дополнительных источников информации и т. п. обучающимся рекомендуется обращать внимание на предлагаемые преподавателем учебные презентации в формате MS PowerPoint (или созданные с помощью иных приложений).

Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий семинарского типа

Занятия семинарского типа (практические занятия) являются аудиторными. Для того, чтобы аудиторный материал занятия был освоен обучающимся, ему необходимо предварительно изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем на занятии.

В ходе подготовки к семинарским занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой дисциплины.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие.

Готовясь к выступлению на занятии, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

Усвоение материала дисциплины в процессе аудиторных занятий и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины позволят студенту подойти к промежуточной аттестации подготовленным и потребует лишь повторения ранее пройденного материала. Знания, накапливаемые постепенно и в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную проблему экономики являются глубокими и качественными, и позволяют сформировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание обучающемуся следует обратить на рабочую программу курса, которая включает основные темы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для текущего контроля и промежуточной аттестации. Поэтому обучающийся, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше

сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

При организации процесса освоения дисциплины обучающемуся следует учитывать:

1. Планирование времени, отведенного на освоение дисциплины.

При планировании времени на освоение дисциплины следует руководствоваться: а) структурой дисциплины (раздел 3 настоящей рабочей программы), в которой указаны количество академических часов в разрезе каждой темы, вида занятий (лекции, практические занятия) и часы на самостоятельную работу; б) формой текущего контроля успеваемости (опрос, опорный конспект, тестирование, реферат); в) формой промежуточной аттестации (зачет).

2. Последовательность действий при освоении дисциплины. Изучение каждой темы дисциплины целесообразно начинать со знакомства с содержанием дисциплины в разрезе тем; затем следует этап подбора источников из числа рекомендуемых и подобранных самостоятельно (научные статьи; информация с официальных сайтов государственных органов, др.). Изучение источниковой базы может сопровождаться конспектированием (например, тезисным), составлением глоссария, др. Целесообразно вести перечень проблемных вопросов как по существу темы, обусловленных пробелами в научном и правовом поле и проблемами практического характера, так и в случае затруднений с уяснением смысла изложенного в источниках материала (указанные вопросы могут быть разрешены впоследствии самим студентом во время занятий или на консультации с преподавателем).

3. Использование учебно-методических материалов и работа с литературой. Следует применять следующую последовательность подбора источников для изучения тем дисциплины: а) научная и учебная литература: основная и дополнительная; б) нормативные правовые материалы; в) Интернет-ресурсы и др.

4. Подготовка к текущему контролю успеваемости. При выполнении заданий следует руководствоваться методическими рекомендациями, представленными по каждому виду заданий (опрос/опорный конспект, реферат, тестирование).

При самостоятельной работе обучающиеся работают с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. При необходимости обучающемуся рекомендуется записывать вопросы, возникшие у него в ходе работы над темой, для обсуждения их с преподавателем в ходе семинаров или консультаций.

Методические указания для обучающихся по подготовке к опросу /составлению опорного конспекта

Опросы по темам проводятся в части проверки и уяснения основных экономических понятий и категорий. При подготовке к опросу обучающийся должен изучить вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям, рекомендуется составить краткий конспект ответа на каждый из представленных вопросов.

Конспект – это систематическая, логически связная запись материала, включающая в себя план изучаемого материала, выписки из учебника и дополнительных источников, тезисы материала, собственные мысли, выводы и т.п.

Методические указания по подготовке рефератов

Реферат – результат самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Реферат должен состоять из следующих частей: титульный лист; содержание; введение; основной текст, разбитый на главы и подразделы (вопросы); заключение; библиографический список. Реферат оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми локальными нормативными актами РАНХиГС к письменным работам.

Методические рекомендации при применении ДОТ и регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	Устно /устно в ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Опрос/опорный конспект	контактная аудиторная работа / в СДО
Отчёт по практическому занятию	контактная аудиторная работа / в СДО
Тестирование	контактная аудиторная работа / в СДО
Реферат	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий (СДО) осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к тестированию необходимо внимательно изучить содержание тем дисциплины, которые выносятся на проверку.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся;

лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов;

очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах;

если не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

Типовые вопросы для подготовки к зачету

1. Порядок регистрации кредитных организаций, условия выдачи, отзыва и аннулирования лицензии.
2. Понятие организационной структуры банка.
3. Типы систем управления банком.
4. Основные принципы функционирования и развития банков.
5. Специфика банковского маркетинга.

6. Современная концепция банковского маркетинга.
7. Анализ рынка банковского продукта.
8. Модель построения бизнес-плана для банка.
9. Специфика функционирования кредитной организации.
10. Функции банковского менеджмента.
11. Принципы банковского менеджмента.
12. Содержание процесса управления кредитной организацией.
13. Стратегический менеджмент в банке.
14. Финансовый менеджмент в банке.
15. Управление капиталом банка.
16. Управление активами и пассивами банка.
17. Управление доходностью банка.
18. Управление банковскими рисками.
19. Управление ликвидностью и платежеспособностью банка.
20. Менеджмент персонала.
21. Виды клиентских счетов и банковский контроль за совершением безналичных расчётов.
22. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях.
23. Планирование и анализ наличного денежного оборота в банках.
24. Кредитная политика банка.
25. Управление кредитным портфелем банка.
26. Управление кредитными рисками.
27. Методы оценки кредитоспособности заёмщика.
28. Экономические нормативы Банка России по процессу кредитования коммерческих банков.
29. Организация процесса межбанковского кредитования.
30. Место коммерческого банка на фондовом рынке.
31. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.
32. Риски операций с ценными бумагами.
33. Управление портфелем ценных бумаг.
34. Характеристика валютного рынка.
35. Валютная политика, валютное регулирование, валютный контроль.
36. Валютные операции: условия, режим проведения, валютный курс.
37. Основные особенности контроля за экспортными торговыми операциями.
38. Основные особенности контроля за импортными торговыми операциями.
39. Валютные риски.
40. Основные принципы хеджирования.
41. Аудит - независимая форма финансового контроля.
42. Цель, задачи и содержание банковского аудита.
43. Виды банковского аудита.
44. Функции внутреннего аудита коммерческого банка.
45. Экономические нормативы ликвидности банка.
46. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах.
47. Виды стратегий управления ликвидностью.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7.1 Основная литература

1. 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 Москва : ИНФРА-М2020 https://znanium.com/catalog/product/1073953

2. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 186 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453602 Москва : Издательство Юрайт 2020 https://urait.ru/bcode/453602

3. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 2. Технологии обслуживания клиентов банка : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 301 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02786-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453603 Москва : Издательство Юрайт 2020 https://urait.ru/bcode/453603

7.2 Дополнительная литература

1. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Е. М. Джурбина, С. Е. Грицай, В. П. Юрина, Е. В. Пирская. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2015. — 178 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/62970.html Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет 2015 http://www.iprbookshop.ru/62970.html

2. Ермоленко, О. М. Банковское дело : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 119 с. — ISBN 978-5-93926-313-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/78027.html Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа 2018 http://www.iprbookshop.ru/78027.html

3. Мягкова, Т. Л. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. — Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/30497.html Саратов : Корпорация «Диполь» 2015 http://www.iprbookshop.ru/30497.html

7.3 Нормативные правовые документы

1. Конституция Российской Федерации (с внесенными поправками) // Собр. законодательства РФ. – 2014. - № 31. – Ст. 4398.

2. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Юридическая литература, 2015. – 68 с.

3. Гражданский кодекс РФ. – Ч. I, II. [текст] : официальный текст. М.: ПРИОР, 2008г. – С.313-329.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2-х томах. – М.: ЮристЪ, 2015.

5. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской федерации: Положение Банка России № 14-П от 05.01.98 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

6. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Банка России № 2-П от 03.10.02 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

7. О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ: положение Банка России № 199-17 от 09.10.2002 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.02 г. – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

9. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 17-ФЗ от 03.02.96 (с изменениями и дополнениями). – Режим доступа: http://www. cbr.ru, свободный. – Загл. с экрана.

10. О рынке ценных бумаг [текст]: официальный текст. Федеральный закон РФ от 22. 04. 1996г. №160-ФЗ.//Информационно-правовая система «Консультант Плюс».

11. Указание Банка России от 18.01.2016 №3939-У «О неприменении отдельных нормативных актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг».

12. Указание Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

13. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Положением Банка России от 2 мая 2012 года № 378-П «О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы», Реестр операторов платежных систем: https://cbr.ru/registries/nps/rops/

14. Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»: http://www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/90134?fileid=895

15. Перечень нормативных актов, распорядительных документов, писем и методических рекомендаций Банка России, опубликованных в «Вестнике Банка России» в 2019 году: http://www.cbr.ru/about_br/publ/vestnik-akts/?year=2019#highlight=платежеспособности%7Cбанка

16. № 4927-У от 08.10.2018 Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

17. Стандарт Банка России СТО БР НПС-12.0-2021 «Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Альбом схем»

18. Стандарт № СТО БР НПС-11.0-2021от 29.11.2021 Стандарт Банка России СТО БР НПС-11.0-2021 «Финансовые сообщения в НПС. Расчеты аккредитивами. Модели связей»

19. Стандарт № ИН-04-45/84от 26.10.2021 Информационное письмо о предоставлении клиентам — физическим лицам информации об использовании электронных денежных средств клиентами — физическими лицами

20. Информационное письмо № 18-МРот 01.10.2021 Методические рекомендации по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств

21. Приказ Банка России № ИН-04-45/51от 19.07.2021 Информационное письмо об указании информации в распоряжении о переводе денежных средств при переводе денежных средств в целях пожертвований в избирательные фонды, фонды голосования по отзыву, фонды референдума, на счета политических партий и их региональных отделений

22. Информационное письмо № 762-Пот 29.06.2021 О правилах осуществления перевода денежных средств

23. № 6017-Уот 16.12.2021 Указание Банка России «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой» Регистрация в Минюсте России № 67069 от 31.01.2022 № 6016-Уот 14.12.2021 Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов» Регистрация в Минюсте России № 67232 от 10.02.2022

24. Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П «О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

25. № 6044-Уот 28.12.2021 Указание Банка России «Об экономических нормативах микрофинансовой компании» Регистрация в Минюсте России № 67062 от 31.01.2022

26. № 6043-Уот 28.12.2021 Указание Банка России «Об экономических нормативах микрокредитной компании» Регистрация в Минюсте России № 67063 от 31.01.2022

27. № 6040-Уот 24.12.2021 Указание Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)» Регистрация в Минюсте России № 67014 от 26.01.2022
28. № 6037-Уот 24.12.2021 Указание Банка России «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Регистрация в Минюсте России № 67013 от 26.01.2022
29. № 6015-Уот 14.12.2021 Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов» Регистрация в Минюсте России № 67018 от 27.01.2022
30. № 5986-Уот 08.11.2021 Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Регистрация в Минюсте России № 66316 от 14.12.2021
31. № 6064-Уот 02.02.2022 Указание Банка России «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России и неприменении отдельных актов Инспекции негосударственных пенсионных фондов, ФКЦБ России и ФСФР России» Нормативный акт Банка России не подлежит регистрации в Минюсте России
32. № КБН-2022от 26.01.2022 Положение о Комитете банковского надзора Банка России

7.4 Интернет-ресурсы

1. Российской государственной библиотеки www.rsl.ru
2. Справочно-информационный портал http://www.gramota.ru
3. ЭБС «ЛАНЬ». – URL.:http://www.e.lanbook.com.
4. ЭБС «Ай пи эр букс». – URL.:http://www.iprbookshop.ru.
5. ЭБС «ЮРАЙТ». – URL.:http://www.biblio-online.ru.

7.5 Иные источники

1. www.gks.ru – сайт федеральной службы государственной статистики РФ
2. www.gov.ru – сервер органов государственной власти Российской Федерации
3. www.consultant.ru – электронная правовая система «Консультант плюс»
4. http: //www. minfin. ru. /официальный сайт Министерства финансов РФ.
5. www. ach .gov.ru - официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации
6. www.government.ru- Официальный сайт Правительства Российской Федерации
7. http://www.minfin.ru/ru/- Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
8. www.nalog.ru- Официальный сайт Федеральной налоговой службы
9. www.fedsfm.ru- Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу
10. www.eeg.ru- Экономическая экспертная группа
11. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
12. http: //www. adm.khv.ru / официальный сайт Правительства Хабаровского края

Статистические сборники.

Архивные материалы.

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Адрес	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Оснащенность оборудованных учебных кабинетов, перечень программного обеспечения
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), практик, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям (компьютерные классы)	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование. Аудитории обеспечены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение, справочно-правовая система «Консультант плюс», информационно-справочная система «Кодекс», Any Logic University, KNIME (Open Source программное обеспечение с открытым исходным кодом), Gretl, Statgraphics Centurion XV Academic Pro, 1С Предприятие 8 для учебных заведений, Eviews Academic, Adobe Photoshop
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск,	Специализированная аудитория, оборудованная для проведения занятий по криминалистике / кабинет	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, макеты, реактивы, раздаточные методические материалы и наглядные

ул. Муравьева-Амурского, д.33	криминалистики	пособия, реквизит к осмотру места происшествия, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33, Точка кипения	Центр (класс) деловых игр	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, учебно-наглядные пособия, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специальная библиотека (библиотека ограниченного доступа) /	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование. Читальный зал научной библиотеки оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Кабинет иностранных языков	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, макеты, наглядные учебные пособия, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Научно-исследовательская лаборатория	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Помещения для научно-исследовательской работы	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Актовый зал	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ - Научная электронная библиотекаElibrary.ru.
5. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».

6 Справочно-правовая система «Консультант».

7. Электронный периодический справочник «Гарант».