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. 04.02 Современные банковские технологии
(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 «Современные банковские технологии» 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……..... 10

5 Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…… 27

6 Методические материалы для освоения дисциплины…… 29

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 …….. 35

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. 04.02 «Современные банковские технологии» 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] / B/01.7Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг Установление требований к функционированию аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования и финансового планирования (C/01.7) (частично)[2] / B/02.7Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПКс-1.1 Способен разработать финансово-экономические показатели коммерческих и некоммерческих организации различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных	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 организации различных

[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
		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 «Современные банковские технологии» 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.	Мировая финансовая система	8 (2*)	-	-	2 (2*)	-	6	О, ОПЗ	Т
2.	Мировая банковская система	10 (4*)	2 (2*)	-	2 (2*)	-	6	О, ОПЗ	
3.	Российская банковская система	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.	Банковские инструменты и услуги	14 (4*)	2 (2*)	-	4 (2*)	-	8	О, Р	
7.	Развитие платежных систем	12 (4*)	2 (2*)	-	2 (2*)	-	8	О, ОПЗ	
8.	Банковское регулирование валютных операций	12 (2*)	2	-	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			
9.	Банковские рейтинги и их моделирование	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.	Мировая финансовая система	6	-	-	-	-	6	О, ОПЗ	Т
2.	Мировая банковская система	10	2	-	-	-	8	О, ОПЗ	
3.	Российская банковская система	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.	Банковские инструменты и услуги	10	-	-	-	-	10	О, Р	
7.	Развитие платежных систем	10	-	-	-	-	10	О, ОПЗ	
8.	Банковское регулирование валютных операций	12	-	-	2	-	10	О, ОПЗ	
9.	Банковские рейтинги и их моделирование	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. «Мировая финансовая система»

Международная валютно-финансовая система. Эволюция валютной системы. Региональные валютные системы. Опыт Европейской валютной системы. Валютный курс и его разновидности. Равновесный валютный курс. Эластичность спроса и предложения иностранной валюты. Теории валютного курса. Международные финансовые рынки. Международный рынок валют. Международный рынок долговых обязательств. Международный рынок титулов собственности. Международный рынок финансовых дериватов.

Тема 2. «Мировая банковская система»

Банковская система как составляющая финансовой системы. Взаимодействие банковской системы и фондовых рынков. Роль банковской системы в национальной экономике, ее воздействие на экономический рост. Механизмы функционирования банковской системы в экономике. Модель монетарной трансмиссии, различия в трансмиссионном механизме между странами. Банковские системы развитых стран. Тенденции развития банковской деятельности в развитых странах. Требования к формированию капитала (Базель I, Базель II, Базель III). Норма в достаточности капитала банка. Управление капиталом банка.

Тема 3. «Российская банковская система»

Теоретические основы организации банковской системы. Место и роль банковской системы в экономике государства. Анализ банковской системы в России. Структура банковского сектора в России. Место Центробанка в структуре банковского сектора в России. Приоритетные направления развития банковской системы в России.

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»

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Содержание экономических нормативов ликвидности. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах. Стратегии управления ликвидностью. Рекомендации Банка России по укреплению ликвидностью коммерческих банков.

Тема 6. «Банковские инструменты и услуги»

Концепции, как «банк = технология», «банк = клиент», «банк = продукт» (финансовый супермаркет), «банк = социум» и «банк = жизнь» (банковский стиль жизни – lifestylebanking). Что нужно считать продуктом банковской деятельности: банковскую операцию, банковский продукт, банковскую услугу или банковскую сделку Услуги по управлению потоками наличных и безналичных денежных средств; валютные операции; учет коммерческих векселей и предоставление кредитов; расчетно-кассовые услуги; депозиты; брокерские услуги по операциям с ценными бумагами; инвестиционные банковские услуги (к ним относится размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний); страховые услуги; консультационные услуги; финансовые услуги (траст, лизинг, факторинг); хранение ценностей, нематериальные банковские услуги, другие банковские услуги. Пространство для коворкинга – допофис для финтех-банка. Опыт и специфика уникальных решений Idea Bank,Umpqua, CheBanca, O2O-сервис, опыт Китая. P2P-кредитование без банков: высокодоходный, быстроразвивающийся бизнес на этапе переосмысления. Технологии My2My, C2B, B2C, G2C, C2G. 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.

Тема 7. «Развитие платежных систем»

Национальная платежная система НСПК. Международная платежная системы: Union Pay, SHETAB, SWIFT и система корреспондентских отношений между банками. Операции в системе SWIFT. Критерии установления корреспондентских отношений между банками. Отечественные корреспондентские межбанковские отношения по валютным операциям. Международные платежные системы. Клиринговые платежные системы и брутто-системы. Централизованные и частные платежные системы. Американские системы CHIPS и FedWire. Роль банков в проведении международных расчетов. Виды международных расчетов. Критерии выбора формы международных расчетов при различных типах сделок. Поручительство и гарантии. Факторинговые и форфейтинговые операции. Расчеты в форме инкассо. Расчеты посредством аккредитива. Особенности расчетов на международном рынке по сравнению с национальным рынком. Российская национальная платёжная система. Задачи «ФинЦерт». Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Управление портфелем ценных бумаг.

Тема 8. «Банковское регулирование валютных операций»

Валютные операции коммерческих банков. Внешнеэкономическая деятельность банка. Коммерческие банки как участники валютного рынка. Валютные операции коммерческих банков. Внешнеэкономическая деятельность банка. Операции банков на международном валютном рынке. Валютный и денежный дилинг.

Тема 9. «Банковские рейтинги и их моделирование»

Банковские рейтинги. Понятие рейтинга. Рейтинги и рэнкинги. Рейтинги и рейтинговые агентства, и их влияние на мировую банковскую систему. Анализ различных видов рисков и рейтинговые шкалы. Долгосрочные и краткосрочные рейтинги. Моделирование банковских рейтингов. Сопоставление суверенного и корпоративного рейтингов. Управление кредитным риском.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1. В. ДВ. 04.02 «Современные банковские технологии» используются следующие методы **текущего контроля** успеваемости обучающихся:

Тема	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Мировая финансовая система	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. Мировая банковская система	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. Российская банковская система	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. Банковские инструменты и услуги	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. Развитие платежных систем	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. Банковские рейтинги и их моделирование	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 «Мировая финансовая система»

1. Золотой стандарт, как способ организации международной валютной системы.
2. Бреттон-Вудской денежная система
3. Ямайская денежная система
4. Мировой финансовый кризис 2008-2009 гг.: причины, эволюция и последствия.
5. Роль дериватов в построении мировой финансовой системы.
6. Использование дериватов, как условие повышения роль рисков в мировой экономике.
7. Проблема внешней задолженности.
8. Долговая кривая Лаффера.
9. Специфические особенности реструктуризации внешнего долга.
10. Система предельных показателей уровня долговой нагрузки на бюджет государства

Типовые оценочные материалы по теме 2 «Мировая банковская система»

1. Банковская система как составляющая финансовой системы.

2. Модель монетарной трансмиссии ЕСЦБ.
3. Бундесбанк, его задачи, роль и операции в ЕСЦБ, в национальном масштабе.
4. Немецкая система коммерческих банков.
5. Банковская система Франции.
6. Трансмиссионные механизмы ЕСЦБ и отдельных стран Еврозоны.

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).

Ответьте н вопросы:
1. Взаимодействие банковской системы и фондовых рынков.
2. Роль банковской системы в национальной экономике, ее воздействие на экономический рост.
3. Механизмы функционирования банковской системы в экономике.
4. Модель монетарной трансмиссии, различия в трансмиссионном механизме между странами.
5. Европейский центральный банк (ЕЦБ) и Европейская система центральных банков (ЕСЦБ).
6. Взаимоотношения национальных центральных банков и ЕЦБ в ЕСЦБ. Операции ЕСЦБ. Европейская банковская система и фондовый рынок.
7. Особенности немецкой системы коммерческих банков.
8. Особенности банковской системы Франции.
9. Центральный банк Франции и особенности французской банковской системы.
10. Особенности банковских систем Англии, США, Японии.
11. Банковская система и ее роль в финансовой системе Англии, США, Японии.
12. Банковская система и фондовый рынок в указанных странах.
13. Трансмиссионные механизмы Англии, США, Японии.
14. Тенденции универсализации и специализации коммерческих банков в развитых странах.

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Российская банковская система»

1. Банки и небанковские кредитные организации
2. Функции Центрального Банка РФ
3. Управление устойчивостью банковского сектора
4. Банковская система: проблемы и перспективы развития
5. Тенденции развития банковской системы России?
6. Кризисные явления в банковском секторе?
7. Пути решения проблем в банковском секторе?

Подберите термины:
Термины:
1. Роль банковской системы
2. Банковские информационные системы
3. Функции банковской системы
4. Состояние банковской системы
5. Элементы банковской системы

6. Анализ банковской системы
7. Особенности банковской системы
8. Уровни банковской системы
9. Автоматизированные банковские системы
10. Организация банковской системы
11. Центральная банковская система

Определения:

1. Теоретические основы организации банковской системы.
2. Место и роль банковской системы в экономике государства.
3. Анализ банковской системы в России.
4. Структура банковского сектора в России.
5. Место Центробанка РФ в структуре банковского сектора России.
6. Приоритетные направления развития банковской системы в России.
7. Научная система управления банковским делом и персоналом, занятым в банковской сфере.
8. Включает определение общей концепции развития банка, постановку миссии целей и конкретных задач деятельности, формирование оптимальной структуры банка.
9. Управление финансово-экономической деятельностью банка.
10. Показатель определяет разницу между стоимостью финансовых ресурсов и доходностью работающих активов, плюс сокращенный доход от платных услуг.
11. Показатель показывает зависимость прибыли банка от ставок его процентов, то есть обеспечивает оценку эффективности процентной политики.

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 «Банковские инструменты и услуги»

1. Назовите перечень операций банка в соответствии с генеральной лицензией.
2. На какие группы можно разделить операции банка?
3. Дайте характеристику лизинговым операциям.
4. Как проводятся доверительные (трастовые) операции банков?

Подберите термины:

Термины:

1. Комиссионные операции.
2. Пассивные операции.
3. Депозитные операции.
4. Трастовые операции.
5. Активные операции.
6. Межбанковский кредит.
7. Информационные услуги.
8. Форфейтинг.
9. Хранение ценностей.
10. Нематериальные банковские услуги.
11. Электронная коммерция банка.
12. Операции с драгоценными металлами.
13. Безналичные расчеты
14. Платежная система
15. Платежное поручение
16. Расчеты по инкассо
17. Аккредитив
18. Чек
19. Межбанковские расчеты
20. Корреспондентский счет
21. Межбанковский клиринг
22. 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.
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.

Типовые оценочные материалы по теме 7 «Развитие платежных систем»

1. Дайте определение международной платежной системе.
2. Что собой представляют системы НСПК, Union Pay, SHETAB, SWIFT?
3. Что собой представляет система корреспондентских отношений между банками?
4. Как реализуются операции в системе НСПК?
5. Как реализуются операции в системе Union Pay?
6. Как реализуются операции в системе SHETAB?
7. Как реализуются операции в системе SWIFT?
8. Какие критерии корреспондентских отношений установлены между банками?

Подберите термины:

Термины:

1. НСПК
2. Union Pay
3. SHETAB
4. Международная платежная система.
5. Клиринговая платежная система
6. Брутто-система.
7. Централизованная платежная система
8. Частная платежная система.
9. Американские системы CHIPS
10. Американские системы FedWire

Определения:

1. Отечественные корреспондентские межбанковские отношения по валютным операциям.
2. Международные платежные системы.
3. Роль банков в проведении международных расчетов.

4. Виды международных расчетов.
5. Критерии выбора формы международных расчетов при различных типах сделок.
6. Поручительство и гарантии.
7. Факторинговые и форфейтинговые операции.
8. Расчеты в форме инкассо.
9. Расчеты посредством аккредитива.
10. Особенности расчетов на международном рынке по сравнению с национальным рынком.

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 «Банковские рейтинги и их моделирование»

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. Рейтинга.
4. Банковские рейтинги.
5. Рэнкинги.

Определения:

1. Рейтинги и рейтинговые агентства, и их влияние на мировую банковскую систему.
2. Рейтинги международного агентства Standard & Poor's (S&P).
3. Рейтинги международного агентства Moody's.
4. Рейтинги международного агентства Fitch.
5. Рейтинги российского агентства «Рус-Рейтинг».
6. Рейтинги кредитоспособности банков от «Эксперт РА».
7. Характеристики различных видов рисков.
8. Роль ЦБ РФ в регулировании деятельности рейтинговых агентств.
9. Характеристики рейтинговых шкал.
10. Долгосрочные и краткосрочные рейтинги.
11. Моделирование банковских рейтингов.
12. Сопоставление суверенного и корпоративного рейтингов.

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 1. Нематериальные активы из них:	20000	30000	5000	10000
1.1. Организационные расходы	7000	10000	1000	3000
2. Основные средства из них:	260000	380000	10000	35000
2.1. Досрочные финансовые	90000	70000	3000	15000

вложения				
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 $\frac{7 - 1.1 - 2.1 - 2.2 - 3.1 - 3.2 - 5}{7}, 100\%$				
7. Коэффициент общей ликвидности $\frac{3+4+5+6}{9+10+11}, 100\%$				
8. Коэффициент абсолютной ликвидности $\frac{6}{9+10+11}, 100\%$				

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 сроком погашения свыше года	тыс. руб.	216890	231600
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	тыс. руб.	8600	6300

	обязательствам банка сроком погашения свыше года			
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. Порядок открытия, закрытия филиала кредитной организации на территории РФ.
2. Реорганизация кредитной организации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
3. Стратегический менеджмент в банке.
4. Финансовый менеджмент в банке.
5. Планирование и анализ наличного денежного оборота в банке.
6. Банковский маркетинг.
7. Банковский аудит в России.
8. Банковские инвестиции.
9. Банки в интерактивном бизнесе «home banking».
10. Электронные новации в банковском бизнесе.
11. Аналитическая работа в коммерческом банке.
12. Качество кредитной организации.
13. Управление операциями банка по привлечению средств в депозиты.
14. Безопасность банковских операционных систем.
15. Нормативно-правовая база, регулирующая страховую деятельность в РФ.
16. Договор страхования: порядок заключения, существенные условия договора, права и обязанности сторон.
17. Государственный надзор за страховой деятельностью.
18. Регистрация и лицензирование страховых компаний.
19. Защита прав вкладчиков в кредитных организациях.
20. Виды депозитов в кредитных организациях.
21. Коммерческий кредит: виды, механизм предоставления.
22. Ипотечный кредит.
23. Потребительский кредит.
24. Межбанковское кредитование.
25. Роль службы безопасности банка в повышении возвратности кредитов.
26. Методы кредитоспособности заемщика.
27. Операции лизинга в банке.
28. Факторинг в банке.
29. Трастовые операции банка.
30. Валютные операции банка.
31. Банковские операции банка.
32. Банковские риски и методы их минимизации.
33. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка.
34. Кредитный риск и методы управления им.
35. Операции банка с драгоценными металлами: порядок проведения, виды металлических счетов, контроль за совершением операций.
36. Финансовый кредит (механизм предоставления, ставки).
37. Вексельное обращение в России.
38. Инвестиционный портфель банка.
39. Основные направления денежно-кредитной политики на предстоящий год и фактические результаты за прошедший год.
40. Деятельность государственных банков в России.
41. Деятельность региональных банков (по выбору).
42. Деятельность коммерческих и специализированных банков в России.

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 аналитической задаче финансовые показатели	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 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. Современные банковские технологии : 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».