

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета МГУ

профессор _____ А.А.Аузан

« ____ » _____ 2021 год

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины:

Банки и банковские операции

Уровень высшего образования:

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки:

38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Форма обучения:

ОЧНАЯ

Рабочая программа рассмотрена и одобрена
Учебно-методической комиссией экономического факультета
(протокол № _____, дата)

Москва 2022

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с самостоятельно установленным МГУ образовательным стандартом (ОС МГУ) для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит

ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от 28 декабря 2020 года, протокол №7

Год (годы) приема на обучение: 2021 и последующие

1. Место и статус дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы подготовки магистра

Статус дисциплины: *вариативная*

Триместр:

2. Входные требования (реквизиты) для освоения дисциплины

Для успешного освоения данного курса требуются знания и умения, полученные в следующих дисциплинах:

- «Финансовые рынки и институты»,
- «Регулирование банковской системы России».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников

Компетенции выпускников (коды)	Индикаторы (показатели) достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), сопряженные с компетенциями
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий, формулировать научно обоснованные гипотезы, применять методологию научного познания в профессиональной деятельности.	УК-1.И-2. Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации	УК-1.И-2.У-1. Умеет оценивать адекватность и достоверность информации о проблемной ситуации, работать с противоречивой информацией из разных источников УК-1.И-2.У-2. Умеет находить решение проблемной ситуации на основе действий, эксперимента и опыта
УК-4. Способен организовывать и осуществлять руководство работой команды (группы), вырабатывая и реализуя командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-4.И-1. Формирует эффективную команду УК-4.И-2. Координирует и направляет деятельность участников команды на достижение поставленной цели с учетом особенностей поведения ее участников, временных и прочих ограничений	УК-4.И-1.У-4. Умеет планировать работу команды по достижению поставленных целей и оценивать необходимые ресурсы УК-4.И-2.У-1. Умеет поддерживать в команде атмосферу сотрудничества и достижения цели, показывая ценность вклада каждого участника УК-4.И-2.У-4. Умеет использовать различные типы коммуникации для обеспечения эффективного взаимодействия участников команды, в том числе - виртуальной
ОПК-1. Способен применять знания	ОПК-1.И-2. Обобщает и критически	ОПК-1.И-2.У-1. Умеет обобщать и критически

(на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач.	оценивает научные результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в области фундаментальной экономической науки и выявляет наиболее подходящую теоретическую модель для решения практической или исследовательской задачи экономической направленности и обосновывает свой выбор	оценивать научные результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в области фундаментальной экономической науки ОПК-1.И-2.У-2. Умеет выявлять перспективные направления при решении практических или исследовательских задач и обосновать выбор теоретической модели для решения практической или исследовательской задачи
ПК-1. Способен проводить научные исследования (эксперименты, наблюдения) и разработки в качестве ответственного исполнителя или совместно с научным руководителем	ПК-1.И-1. Осуществляет самостоятельный прикладной или фундаментальный научно- исследовательский проект в области экономики	ПК-1.И-1.У-1. Умеет сформулировать исследовательский вопрос (цель и задачи исследования) ПК-1.И-1.У-2. Умеет позиционировать собственное исследование в соответствующей научной литературе
ПК-7. Способен использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов и построения экономических прогнозов	ПК-7.И-1. Осуществляет самостоятельный поиск, сбор и обработку данных, необходимых для проведения экономических расчетов и построения экономических прогнозов	ПК-7.И-1.У-1. Умеет осуществлять поиск и сбор данных, в том числе определять необходимый объем и формат данных, а также степень их детализации, а также проводить генерацию данных, опрос и осуществлять эксперимент ПК-7.И-1.У-2. Умеет осуществлять первичную статистическую обработку данных, в том числе заполнять пропуски в данных и удалять выбросы, тестировать данные на непротиворечивость, релевантность и полноту
МПК -1. Способен проводить анализ состояния и тенденций финансового рынка в целом и отдельных его сегментов, подготовка аналитических материалов.	МПК-1. И-1. Проводит анализ текущего состояния и тенденций финансового рынка в целом и отдельных его сегментов, готовит соответствующие отчеты и материалы.	МПК-1.И-1.У-1. Умеет применять современные методы анализа финансового рынка и его составляющих
МПК-3. Способен определять события, которые могут влиять на	МПК-3. И-1. Определяет факторы внешней и внутренней среды, влияющие	МПК-3. И-1. 3-1. Знает наиболее важные факторы и события, влияющие на деятельность финансового

деятельность финансового института и управление риском, связанным с этими событиями, а также поддержание уровня риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие финансового института.	на деятельность финансового института.	института и риски, с ними связанные. МПК-3. И-1. У-1. Умеет выявлять наиболее важные факторы и события, влияющие на деятельность финансового института и риски, с ними связанные.
МПК-6. Способен проводить аналитическую работу, связанную с финансовыми и страховыми аспектами деятельности организаций, в том числе финансовых институтов и частных лиц	МПК-6. И-1. Проводит аналитическую работу, связанную с финансовыми и страховыми аспектами деятельности организаций, в том числе финансовых институтов и частных лиц.	МПК-6. И-1. З-1. Знает методы проведения аналитической работы, связанной с финансовыми и страховыми аспектами деятельности организаций, в том числе финансовых институтов и частных лиц. МПК-6. И-1. У-1. Умеет анализировать финансовые и страховые аспекты деятельности организаций и, в том числе финансовых институтов и частных лиц.

4. Объем дисциплины по видам занятий

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы: 108 академических часов, в том числе 52 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, 56 академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

5. Формат обучения

Очная, с использованием обучающей среды On.Econ (при необходимости допускается применение дистанционных образовательных технологий) или дистанционная, с использованием обучающей среды On.Econ. На данный момент обучение в магистратуре - очное. Дистанционный формат дисциплины как исключение должен быть согласован с руководством магистратуры.

В процессе изучения данной дисциплины предполагается использование следующих образовательных технологий:

- проведение лекционно-практических занятий в форме проблемных лекций с активным включением студентов в образовательный процесс;

- организация контактных часов в форме: индивидуальных консультаций, анализа и разработки практических материалов по проекту, теоретического обоснования, разработки и защиты основных разделов проекта, разбора и оценки рефератов по ключевым проблемам взаимодействия банка и предпринимательства, тренингов в компьютерных классах.
- самостоятельное изучение магистрами рекомендуемой литературы, подготовка к докладам и презентациям, написание аналитических записок, разбор конкретных ситуаций, использование Интернет-ресурсов;
- активное использование портала on.econ.msu.ru предполагает постоянный контроль знаний магистров; размещение материалов по курсу (слайдов, заданий, актуальных статей, результатов работы студентов, объявлений по курсу);

6. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего, (часы)	В том числе						
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) <i>Виды контактной работы, часы</i>			Самостоятельная работа обучающегося <i>Виды самостоятельной работы, часы</i>			
		Занятия семинарского типа	Групповые консультации	Индивидуальные консультации	Всего	Контрольный опрос (тест)	Написание реферата	Итоговая работа

				с у л ь т а ц и и				
Тема 1. Теория банковских систем. Финансовая стабильность и системно-значимые банки.	7	4			4	3		3
Тема 2. Цифровая трансформация банковской деятельности: понятие, основные направления	15	4	4		8	3	7	10
Тема 3. Основы учета , баланс, план счетов банка. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка. Межбанковские расчеты. Межфилиальные расчеты. Корреспондентские отношения. Основные формы расчетов в современных международных экономических отношениях.	15	4	4		8		7	7
Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка	11	4	4		8	3		3
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	11	4	4		8	3		3

Тема 6. Забалансовые операции коммерческого банка: их характеристика и виды.	11	4	4		8	3		3	
Тема 7. Розничный бизнес коммерческого банка: роль, значение и основные направления развития в современных условиях.	11		4		4		7	7	
Тема 8. Лизинговые операции: современное состояние, проблемы и перспективы развития. Факторинговые операции: современное состояние, проблемы и перспективы развития.	7						7	7	
Тема 9. Основные тренды современных банковских технологий	7						7	7	
Промежуточная аттестация (контроль): — групповой проект	4		4		4		6	6	
Всего	108	24	24		52	15	35	6	56

Краткое содержание тем дисциплины

Тема 1. Название темы

Тема 1. Теория банковских систем. Финансовая стабильность и системно-значимые банки.

Основные тенденции банковской деятельности на современном этапе. Ключевые факторы изменений в сфере финансовых услуг.

Банковская система: функции, классификация. Банк как финансовая фирма.

Институт центрального банка. Проблема независимости центрального банка. Функции и роль центрального банка. Инструменты денежно-кредитной политики центрального банка. Центральный банк – финансовый мегарегулятор. Модели интегральной системы надзора.

Причины и предпосылки широкой общественной дискуссии о финансовой стабильности банковской системы. Финансовая стабильность и экономические кризисы. Проблема асимметрии информации. Финансовая стабильность и политика центральных банков. Определение финансовой стабильности Ф.Мишкина. Два типа финансовой стабильности Э. Крокета. Определение М.Фута. Определение финансовой стабильности ведущих центральных банков – ЕЦБ, Банка Англии и др. Пять ключевых принципов Г.Шинази. Системно-значимые кредитные организации – определение. Классификация системно-значимых кредитных организаций. Методика определения системно-значимых кредитных организаций в РФ.

Основная литература:

1. Ф.Мишкин, Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. 7-е издание: Пер. с англ. – М.: Издательство Вильямс, 2013. – 880 с.
2. Дж. Синки, Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг, Пер. с англ. — М.: Альпина Паблишер, 2019. — 1018 с.
3. Об определении системно значимых кредитных организаций и подходов к их регулированию. Доклад для общественных консультаций. Банк России, Москва. 2020

Тема 2. Цифровая трансформация банковской деятельности: понятие, основные направления

Понятие и содержание цифровой трансформации банковской деятельности. Модели цифровой трансформации банка. Перспективы цифровой трансформации российских банков. Риски цифровой трансформации. Основные направления развития цифровых моделей российских банков.

Основная литература:

1. Аптекман А., Калабин В., Клинов В. и др. Цифровая Россия: новая реальность. Digital McKinsey – 2017 – с. 133. URL: <https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/locations/europe%20and%20middle%20east/russia/our%20insights/digital%20russia/digital-russia-report.ashx>
2. Диджитал-трансформация в России и мире. Сайт компании «Лаборатория Трендов». URL: <https://t-laboratory.ru/2019/09/26/didzhital-transformacija-v-rossii-i-mire/>
3. Зиниша О. С., Козлова М.О., Позоян Д.П. Российский и зарубежный опыт цифровизации банковской сферы. Электронный научный журнал «Вектор экономики», №4 – 2021 – с. 1-12. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=46116189&>
4. Как инновации изменят банковскую отрасль России. РБК-Тренды. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/innovation/5d63fd8f9a7947e067daea90>

5. Курманова Д.А., Галимарданов А.Р., Султангареев Д.Р. Цифровая трансформация российского коммерческого банка. Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия экономика. № 1 (35) – 2021 – с. 49-61. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-rossiyskogo-kommercheskogo-banka>

Тема 3. Основы учета, баланс, план счетов банка. Расчетно-кассовое обслуживание. Основные формы расчетов в современных международных экономических отношениях.

Особенности и основные задачи банковского бухгалтерского учета. Учетная политика коммерческого банка. План счетов бухгалтерского учета в кредитной организации (характеристика глав и основных разделов). Синтетический и аналитический учет в банке. Понятие, структура, виды первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Организация бухгалтерской работы и документооборота в банке. Открытие банковских счетов в банке. Формы безналичных расчетов. Межбанковские корреспондентские отношения. Международные расчеты. Валютный контроль и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Основная литература:

1. Курныкина, Соколинская: Организация бухгалтерского учета в банках. Учебник. Издательство: Кнорус, 2021 г. ID товара: 649298 ISBN: 978-5-406-02115-6
2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Издательство Омега-Л, ID товара 2723364, ISBN 978-5-370-04675-9, Год издания 2020.
3. Белоглазова Г. Н., Кроливецкая Л. П. "Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) 3-е изд., пер. и доп. учебное пособие для спо" Издательство: Юрайт, ISBN: 9785991653817, год издания: 2015

Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка

Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Структура и общая характеристика пассивных операций. Операции по формированию собственных ресурсов. Депозитные и другие операции по привлечению ресурсов.

Основная литература:

1. *Банковские операции: Учебник. Гриф МО РФ, Издательство Форум, Авторы/составители: Стародубцева Е.Б., Маркова О.М., Дата выпуска 2018г.*
2. *Абрамова М.А., Александрова Л.С., Операции коммерческих банков : Учебное пособие / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова // —М.: Юрайт, 2015г. - 380 с. 2. Абдуллина, Р.Р. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Р.Р. Абдуллина, Т.Р. Галлямова // Novainfo.Ru. 2016. Т.2. №50. С.127-130.*
3. *Тавасиев, А.М. Банковское дело: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Litres, 2016. – 553 с.*

Тема 5. Активные операции коммерческого банка

Экономическое содержание и классификация активных операций банка. Кредитные операции; операции с ценными бумагами; кассовые операции; валютные операции; комиссионно-посреднические операции (факторинг, лизинг, траст). Синдицированное кредитование. Экспортные кредитные агентства. Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций: сущность и основные операции (страхование гарантий, страхование кредита поставщика, страхование рисков по аккредитиву, страхование кредита покупателя, страхование международного лизинга, страхование от политических рисков российских инвестиций за рубежом). Риски в банковской деятельности и их классификация.

Основная литература:

1. Лаврушин О.И. Банковские операции. Учебное пособие. Издательство: Кнорус, 2021г. ID товара: 180196 ISBN: 978-5-390-00422-7
2. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 800 с. — (Бакалавриат).
3. Банковское кредитование. Учебное пособие. Автор: Ручкина Гульнара Флюровна, Васильева Оксана Николаевна, Венгерский Евгений Леонидович. Издательство: Проспект. Год:2020. ISBN:978-5-392-31030-2.

Дополнительная литература:

1. Хасянова С.Ю Кредитный анализ в коммерческом банке Учебное пособие. М.: НИЦ Инфра-М, 2018. ID товара 2719730.
2. Банковское дело. Краткий курс. Уч. пособие, 2-е изд., испр. и доп. Издательство Лань, год выпуска 2019

Тема 6. Забалансовые операции коммерческого банка: гарантии, поручительства. Экспортные кредитные агентства (ЭКА) как государственный инструмент поддержки национального экспорта и усиления позиций бизнеса на зарубежных рынках.

Экономическая сущность забалансового обязательства. Виды забалансовых операций банка: гарантии и поручительства. Роль, задачи и инструменты государственной финансовой поддержки экспорта. Международные правила государственной финансовой поддержки экспорта. Коммерческие и политические риски. Ценообразование и ставки. Развитие инструментария государственной финансовой поддержки экспорта в условиях глобализации. Опыт становления экспортного кредитного агентства в России. Значение экспортных кредитных агентств в системе государственной финансовой поддержки экспорта.

Основная литература:

1. С.В. Громыко-Пирадова — Современная международная экспортно-кредитная система, Методический журнал «Международные банковские операции», № 2, 2009.
2. R. Morrison, Principles of project finance, Cower Publishing Limited, 2012

3. Arrangement on officially supported export credits, OECD, 2013
4. Белоусова Т.А. Современная практика страхования экспортных кредитов в странах ЕС // Финансовый журнал. №3, 2015.
5. Сплетухов Ю.А. Страхование экспортных кредитов и повышение конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей // Финансы. №2, 2015

Дополнительная литература:

1. Солдатова А.О. Факторинг и секьюритизация финансовых активов. Учебное пособие, Изд. дом Высшей школы экономики, 2013, 608
2. Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями на 3 июля 2016 года).
3. Никонова И.А. Лизинг как форма долгосрочного финансирования — Корпоративный менеджмент, <http://www.cfin.ru>, 2014

Тема 7. Розничный бизнес в банковской сфере.

Понятие розничного бизнеса банка. Депозитные, кредитные операции, расчетно-кассовые операции. Современные методики оценки заемщика по потребителскому кредиту (скоринг). Операции банка с пластиковыми картами. Он-лайн банкинг. Мобильный банкинг. Роль, значение и основные направления развития в современных условиях.

Основная литература:

1. Мировой опыт создания платежных систем [Электронный ресурс] /Риановости. - 2015.
2. Технология производства платёжных карт [Электронный ресурс]/ belcard.by - информационный сайт о банковских пластиковых картах -2015
3. Трубович, Е. Пластиковые деньги / Е. Трубович // [Электронный ресурс]
4. Д. Эволюция платежных систем / Д. Унгур // Банковский вестник. - 2013. - №4. - С. 55 — 63.
5. Курс розничного кредитования: тренды и прогнозы 2022, сайт РБК Event

Тема 8. Лизинговые и факторинговые операции в России.

Понятие лизинга и факторинга: сущность, основные формы, субъекты операций. Основные черты и особенности, присущие этим операциям. Современное состояние, проблемы и перспективы развития лизинга и факторинга в России.

Основная литература:

1. Федулова, Вакутин, Салькова: Лизинг. Теория и практика финансирования. Учебное пособие
2. Гребнева, Т.В. Лизинг в РФ: достоинства и недостатки лизинговых операций / Новая наука: Опыт, традиции, инновации. 2020. № 3-1 (71). С. 78-81
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. — М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. — 592 с.
4. Самвелян, Р.В. Перспективы развития рынка лизинга. Пути повышения эффективности лизинговой деятельности в России//Финансы

и кредит. -2018. -№ 3. -С. 72-77.

5. Информационный обзор рынка факторинга // Ассоциация факторинговых компаний [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://asfact.ru/factoring-rossii-v-1-polugodii-2016-goda/> .
6. Канаев А.В., Синица Е.А. История факторинга: от агентской сделки до индустрии коммерческого финансирования // Финансы и кредит. 2013. №35 (563) С.66-76.

Нормативные документы:

1. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ 2021 год. О финансовой аренде (лизинге) Последняя редакция
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022) (Общие требования к уступке требований)
3. Гражданский кодекс РФ. Часть первая и вторая с алфавитно-предметным указателем. Официальный текст с научным комментарием Заслуженного деятеля науки РФ, д.ю.н., профессора Ю.Х. Калмыкова — М.: Изд-кая группа ИНФРА-М-НОРМА, 1996. — 560 с. 4.
4. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-Ф. Принят ГД ФС РФ 19.07.2000. Действующая редакция от 01.10.2013. Интернет: URL <http://www.consultant.ru/popular/nalog2>.
5. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) Глава 43. Финансирование под уступку денежного требования

Тема 9. Основные тенденции развития современных банковских технологий.

Новые явления в банковских технологиях. (Дистанционный формат работы, инвестирование в фондовый рынок клиентами банка, защита информации (сохранности данных и их обработки), развитие каналов дистанционных продаж, рост операций онлайн и др.)

Основная литература:

1. Издания Банка России : Вестник Банка России, Основные направления развития финансовых технологий.
2. Материалы Ассоциации российских банков.
3. Accenture Top-10 trends for 2022: setting course beyond the watershed.
4. Кудревич В.В., Мешков А.В., Новикова В.В.Современные тенденции развития банковских услуг, НАУКА БЕЗ ГРАНИЦ • № 3 (55) 2021
5. Banki.ru

7. Фонд оценочных средств для оценивания результатов обучения по дисциплине

7.1. Примеры оценочных средств:

Результаты обучения по дисциплине	Виды оценочных средств
Знание методов анализа и оценки основных показателей развития банковских систем и функционирования их основного звена – коммерческого банка Умение интерпретировать полученные результаты, оценивать их достоверность Умение осуществлять сбор и обработку информации по теме исследования в области банковской деятельности	Домашнее задание в форме письменной работы и устного доклада или презентации (темы самостоятельной работы)
Знание основных показателей оценки эффективности деятельности финансово-кредитных учреждений Умение оценивать эффективность деятельности финансово-кредитных учреждений	Письменная работа в форме группового проекта с последующим обсуждением (возможна презентация) и защитой работы.
Знание основных банковских услуг и основ технологий работы финансово-кредитных учреждений	Контрольный опрос

7.2. Критерии оценивания (баллы) по дисциплине:

Виды оценочных средств	Баллы
Контрольный опрос (тест) по пройденной теме (5 контр. опросов)	6 (за каждую работу), макс. - 30
Написание реферата (5 тем)	10 (за каждую тему), макс. - 50
Презентация реферата (5 тем)	8 (за каждую тему), макс. - 40
Письменная итоговая (групповая) работа	макс. - 20
Презентация итоговой работы	макс.- 10
Итого	150 баллов

7.3. Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
<i>Отлично</i>	127,5	150,0
<i>Хорошо</i>	97,5	127,0
<i>Удовлетворительно</i>	60,0	97,0
<i>Неудовлетворительно</i>	0,0	59,5

Примечание: в случае, если магистрант за триместр набирает менее 20% баллов от максимального количества по дисциплине, то уже на промежуточном контроле (и

далее на пересдачах) действует следующее правило сдачи: «магистрант может получить только оценку «Удовлетворительно», и только если получит за промежуточный контроль, включающий весь материал дисциплины, не менее, чем 85% от баллов за промежуточный контроль».

Обучающимся рекомендуется использовать предэкзаменационную консультацию, которая будет проведена экзаменатором перед проведением контрольного мероприятия промежуточной аттестации (экзамена) по итогам курса, для устранения затруднений в подготовке к экзамену, для обсуждения с экзаменатором порядка проведения контрольного мероприятия (экзамена), требований к ответу.

7.4. Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения (примеры):

Контрольный опрос (тест): 1) Источниками увеличения капитала банка являются:

- а) эмиссия акций;
- б) межбанковский кредит;
- в) привлеченные денежные средства;
- г) остатки средств на расчетных счетах

Реферат : ТЕМА «Лизинговые операции: современное состояние, проблемы и перспективы развития.»

Темы группового итогового проекта (письменная работа):

Выбор банка для вложения средств:

1. Потенциальным вкладчиком
2. Потенциальным акционером
3. Потенциальным инвестором (приобретателем облигаций)

7.5. Методические рекомендации и требования к выполнению заданий:

Требования к реферату.

Изложение текста и оформление реферата выполняют в соответствии с требованиями ГОСТ 7.32 – 2001, ГОСТ 2.105 – 95 и ГОСТ 6.38 – 90. Страницы текстовой части и включенные в нее иллюстрации и таблицы должны соответствовать формату А4 по ГОСТ 9327-60.

По нормам ГОСТа реферат должен состоять из нескольких обязательных частей. Титульный лист; содержание: введение, основная часть, заключение; библиографический список.

1. Основные требования

Как и другие работы, которые необходимо защищать во время обучения в университете, реферат имеет определенные требования по написанию и оформлению. Там требуется использовать определенный шрифт, грамотно составлять разделы и распределять материалы в Приложении.

2. Требования к содержанию

Сразу после титульного листа идет страница с содержанием. Там должна быть представлена последовательность параграфов. Содержание позволяет понять, о чем будет идти речь в реферате.

3. Требования к введению

Перед тем, как приступить к написанию теоретической части реферата, необходимо правильно составить вступление к работе. Во вступлении студент должен указать такие ключевые позиции, как актуальность, цель, задачи исследования, субъект и предмет.

Актуальность должна описывать значимость вашей темы в современном мире, почему ее нужно изучать, какую проблему она решает.

Цель и задачи указывают, для чего поднимается вопрос, затронутый автором и какими путями должна решаться эта проблема.

Предмет и объект – показывают какая сфера затронута в вашем исследовании и какой конкретный предмет изучается.

4. Оформление основной части реферата.

Основная часть может состоять из нескольких глав, а может, кроме глав, иметь подзаголовки или, по-другому, параграфы. Каждая глава должна начинаться с нового листа.

В конце всех глав необходимо делать небольшие выводы касательно полученных результатов.

5. Оформление цитат.

Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

Основное содержание реферата может рассказывать о теоретической базе по исследуемой теме, о практических мероприятиях и решениях, может содержать таблицы, графики, диаграммы и прочие графические материалы.

6. Оформление заключения

Помимо выводов после каждого раздела работы, необходимо написать заключение, где будут представлены основные умозаключения студента в результате проведения исследований.

7. Оформление источников

Чтобы избежать проблем при проверке реферата, студент должен грамотно составить список источников, использованных при написании работы. Необходимо, чтобы:

Источники шли в алфавитном порядке;
Нормативно-правовые акты;
Монографии, учебники, труды ученых;
Статьи периодической печати (газеты, журналы);
Архивные материалы;
Интернет-источники.

Объем реферата - 10 - 20 страниц.

Требования к презентации.

- *Требования к содержанию мультимедийной презентации:*
соответствие содержания презентации поставленным целям и задачам;
соблюдение принятых правил орфографии, пунктуации, сокращений и правил оформления текста;
лаконичность и завершенность текста на слайде;
- *Требования к визуальному и звуковому ряду:*
соответствие изображений содержанию;
качество изображения (контраст изображения по отношению к фону; отсутствие «лишних» деталей, яркость и контрастность изображения, одинаковый формат файлов).
- *Требования к тексту:*
читаемость текста на фоне слайда презентации (текст отчетливо виден на фоне слайда, использование контрастных цветов для фона и текста);
использование не более 3-х вариантов шрифта;
длина строки не более 36 знаков;
расстояние между строками внутри абзаца 1,5, а между абзацев – 2 интервала;
подчеркивание используется лишь в гиперссылках.
- *Требования к дизайну:*
использование единого стиля оформления;
соответствие стиля оформления презентации содержанию презентации;
фон должен являться элементом заднего (второго) плана;
использование не более трех цветов на одном слайде.

В целом: презентация не должна быть скучной, монотонной, громоздкой!

8. Ресурсное обеспечение

8.1. Перечень основной литературы и основных нормативных документов.

Основная литература:

1. Лаврушин О. И. "Банковские операции. Учебное пособие"
Автор: Лаврушин О.И.; Издательство: Кнорус, 2021 г.; ID товара: 180196; ISBN: 978-5-390-00422-7.
2. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: Управление и операции
Изд. Стереотип. URSS. 2019. 328с. ISBN 978-5-9710-6242-4.
3. Банковское дело. Краткий курс. Уч. пособие, 2-е изд., испр. и доп.
Издательство Лань; год выпуска 2019; Автор на обложке Киреев В.Л.
4. Банковские операции: Учебник. Гриф МО РФ
Издательство Форум; Серия Профессиональное образование; Авторы/составители Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.; дата выпуска 2018г.

Нормативные документы:

1. **Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"**
2. **Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» N 17-ФЗ (с изменениями на 30 декабря 2020 года)**
3. **Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» N 173-ФЗ (с изменениями на 8 декабря 2020 года) (редакция, действующая с 1 января 2021 года)**
4. **Федеральный закон N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020)**
5. **Федеральный закон N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"**(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020)
6. **Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) по сост. на 10.11.2014. Источник: правовая система ГАРАНТ.**
7. **Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией (в ред. Указаний ЦБ РФ [от 26.03.2020 N 5423-У](#), [от 03.08.2020 N 5521-У](#))**

8. **Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019)** "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47383)
9. **Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 24.12.2018)** "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"
10. **Указание Банка России от 15.04.2020 N 5442-У** "О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (Зарегистрировано в Минюсте России 29.04.2020 N 58242)
11. **Указание Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У** "О методике определения системно значимых кредитных организаций"
12. **Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 15.04.2020)** "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов" (вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала") (Зарегистрировано в Минюсте России 25.09.2015 N 38996)
13. **Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018)** "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019)
14. **Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019)** "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)
15. **Положение ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П** «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями на 22 апреля 2020 года). (611-П – устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по элементам расчетной базы, не попадающим под действие Положения № 590-П.)

8.2. Перечень лицензионного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint)

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

Сайт www.bankir.ru

Сайт Банка России www.cbr.ru

Сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» [www. raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)

8.5. Описание материально-технической базы

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения:

1. Помещения: аудитории для проведения лекционных и практических занятий (компьютерный класс).
2. Оборудование: белая доска, проекционное оборудование, компьютеры с выходом в Интернет.

9. Язык преподавания:

Русский, но в отдельных случаях допускается предоставление материалов на английском языке. Учебно-вспомогательные материалы, в том числе источники литературы, могут быть на английском языке.

10. Преподаватель (преподаватели):

Павлова Е.В. доцент, к.э.н., Шалагинова Е.А. к.э.н.

11. Разработчики программы:

Павлова Е.В. доцент, к.э.н., Шалагинова Е.А. к.э.н.