

**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 2024

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

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

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

#### 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.Ecop (при необходимости допускается применение дистанционных образовательных технологий) или дистанционная, с использованием обучающей среды On.Ecop. 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;



				с у л ь т а ц и и				
Тема 1. Теория банковских систем. Финансовая стабильность и системно-значимые банки.	<b>7</b>	4			<b>4</b>	3		<b>3</b>
Тема 2. Цифровая трансформация банковской деятельности: понятие, основные направления	<b>15</b>	4	4		<b>8</b>	3	7	<b>10</b>
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.	<b>15</b>	4	4		<b>8</b>		7	<b>7</b>
Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка	<b>11</b>	4	4		<b>8</b>	3		<b>3</b>
Тема 5. Активные операции коммерческого банка	<b>11</b>	4	4		<b>8</b>	3		<b>3</b>

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

### 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 Вильяме, 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., Клинецов 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 изменяют 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 Флюоровна, 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 потребительскому 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
<b>Итого</b>	<b>150 баллов</b>

### 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](http://www.bankir.ru)

Сайт Банка России [www.cbr.ru](http://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.