|  |  |
| --- | --- |
| Министерство науки и высшего образования Российской Федерации | |
| Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение | |
| высшего образования | |
| «Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина | |
| (Технологии. Дизайн. Искусство)» | |
|  | |
| Институт | Мехатроники и информационных технологий |
| Кафедра | Коммерции и сервиса |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  **УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ** | | |
| **Банкинг и бизнес на международных рынках** | | |
| Уровень образования | бакалавриат | |
| Направление подготовки | 09.03.01 | Информатика и вычислительная техника |
| Направленность (профиль) | Автоматизированные системы обработки информации и управления | |
| Срок освоения образовательной программы по очной форме обучения | 4 года | |
| Форма обучения | очная | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Рабочая программа учебной дисциплины Банкинг и бизнес на международных рынках основной профессиональной образовательной программы высшего образования*,* рассмотрена и одобрена на заседании кафедры, протокол № 12 от 08.06.2021 г. | | | |
| Разработчик рабочей программы учебной дисциплины: | | | |
|  | Доцент | Л.Е. Зернова | |
| Заведующий кафедрой: | | В.Ю. Мишаков |

# ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

* + - 1. Учебная дисциплина «Банкинг и бизнес на международных рынках» изучается в седьмом семестре.
      2. Курсовая работа – не предусмотрена

## Форма промежуточной аттестации:

зачет

## Место учебной дисциплины в структуре ОПОП

* + - 1. Учебная дисциплина «Банкинг и бизнес на международных рынках» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, и является элективной дисциплиной (майнор 3)
      2. Основой для освоения дисциплины являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам бакалавритата:
      3. -Экономическая культура и финансовая грамотность

# ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

* + - 1. Целями изучения дисциплины Банкинг и бизнес на международных рынках являются:
      2. - получение системных знаний о сущности банка, бизнеса, принципах банковской деятельности;
      3. - использование принципов и правил организации работы коммерческих банков в России, технологий банковских операций, взаимоотношения банков и бизнеса;
      4. - формирование практических навыков по созданию рациональной политики коммерческого банка, направленной на повышение эффективности его взаимодействия с бизнесом;
      5. - формирование у обучающихся компетенций, установленных образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине
      6. Результатом обучения по учебной дисциплине является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс формирования компетенций и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной дисциплины

## Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине:

| **Код и наименование компетенции** | **Код и наименование индикатора**  **достижения компетенции** | **Планируемые результаты обучения**  **по дисциплине** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| ПК-5  Способен применять экономические знания при решении теоретических и практических задач взаимоотношений различных сфер бизнеса с банками | ИД-ПК-5.1  Применение методов, технологий и инструментов при решении теоретических и практических задач по определению рациональных взаимоотношений бизнеса и банков с учетом международной практики | - Критически и самостоятельно осуществляет анализ организации банковской деятельности на основе системного подхода, для решения практических задач взаимодействия бизнеса и банков  -Применяет информацию, содержащуюся в публичных источниках по организации банковской деятельности и взаимодействию с бизнесом  - Анализирует пути и направления привлечения и размещения средств бизнеса в коммерческом банке |
| ИД-ПК-5.2  Применение современных информационных систем и технологий для организации и координации деятельности по решению задач взаимодействия бизнеса и банков | -Осуществляет поиск программных продуктов, применяемых в банковской теории и практике при решении задач взаимодействия бизнеса и банков;  - Применяет информационные системы при решении профессиональных задач; − Анализирует и интерпретирует полученные результаты решения профессиональных задач |

# СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

* + - 1. Общая трудоёмкость учебной дисциплины по учебному плану составляет:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| по очно-заочной форме обучения | 3 | **з.е.** | 108 | **час.** |

## Структура учебной дисциплины для обучающихся по видам занятий (очная форма обучения)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Структура и объем дисциплины** | | | | | | | | | |
| **Объем дисциплины по семестрам** | **форма промежуточной аттестации** | **всего, час** | **Контактная аудиторная работа, час** | | | | **Самостоятельная работа обучающегося, час** | | |
| **лекции, час** | **практические занятия, час** | **лабораторные занятия, час** | **практическая подготовка, час** | ***курсовая работа/курсовой проект*** | **самостоятельная работа обучающегося, час** | **промежуточная аттестация, час** |
| 7 семестр | зачет | 108 | 18 | 36 | - | 4 | - | 54 | - |
| Всего: |  | 108 | 18 | 36 | - | 4 | - | 54 | - |

## Структура учебной дисциплины/модуля для обучающихся по разделам и темам дисциплины: (очная форма обучения)

| **Планируемые (контролируемые) результаты освоения:**  **код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций** | **Наименование разделов, тем;**  **виды самостоятельной работы обучающегося;**  **форма(ы) промежуточной аттестации** | **Виды учебной работы** | | | | | | | **Самостоятельная работа, час** | | **Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося;**  **формы промежуточного контроля успеваемости** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Контактная работа** | | | | | | |
| **Лекции, час** | **Практические занятия, час** | | **Лабораторные работы, час** | | **Практическая подготовка, час** | |
|  | ***Седьмой* семестр** | | | | | | | | | | |
| ПК-5  ИД-ПК-5.1 | **Раздел 1. Основные представления о сущности современного банка** |  | |  | |  | |  | |  | Экспресс-опрос  Дискуссия  Собеседование |
| **Тема 1.1**  Лекция 1.1.Современные представления о сущности коммерческого банка как элемента банковской системы. Классификация банков | 2 | |  | |  | |  | | 4 |
| Практическое занятие 1.1  Происхождение и краткая история развития банковского дела. Банковская система развитых стран. Особенности двухуровневых банковских систем Банковская система РФ, ее структура и характеристика. Банк как элемент банковской системы |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 1.2.**  Лекция 1.2.  Основные принципы банковской деятельности | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос |
| Практическое занятие 1.2 |  | |  | |  | |  | |  |
| Классификация банков и их особенности |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 1.3.**  Лекция 1.3.  Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Тестирование |
| Практическое занятие 1.3 |  | |  | |  | |  | |  |
| Принципы банковской деятельности и их реализация во взаимоотношениях Банка России с коммерческими банками |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| ОПК-5  ИД-ПК-5.2 | **Раздел 2. Структура аппарата управления. Правовые основы деятельности** |  | |  | |  | |  | |  |  |
| **Тема 2.1**  Лекция 2.1.  Организационные основы, структура аппарата управления коммерческого банка и влияние на привлечение и размещение средств бизнеса | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос |
| Практическое занятие 2.1  Организационные основы построения аппарата управления банком |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 2.2**  Лекция 2.2.  Правовые основы деятельности коммерческого банка. Организационно-правовые формы банков | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос  Собеседование |
| Практическое занятие 2.2  Правовые основы банковской деятельности |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 2.3**  Лекция 2.3.  Регулирование взаимоотношений банков с клиентами | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос |
| Практическое занятие 2.3  Взаимоотношение коммерческого банка с клиентами и направления их совершенствования |  | |  | |  | | 4 | | 4 |
| **Тема 2.4**  Лекция 2.4.  Экономическая безопасность банка, ее понятие и значение | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос |
| Практическое занятие 2.4  Экономическая безопасность банков и ее влияние на ликвидность, размещение и привлечение средств клиентов |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 2.5**  Лекция 2.5.  Основные риски в банковской деятельности. Возникновение рисков ликвидности | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Экспресс-опрос |
| Практическое занятие 2.5  Привлечение и размещение средств. Основы формирования рисков ликвидности |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
| **Тема 2.6**  Лекция 2.6.  Банковская политика и основные принципы ее формирования с учетом международной практики | 2 | |  | |  | |  | | 4 | Тестирование |
| Практическое занятие 2.6  Сущность и понятие банковской политики, основные принципы и этапы ее формирования |  | | 4 | |  | |  | | 4 |
|  | Зачет |  | |  | |  | |  | |  | Устный зачет |
|  | **ИТОГО за седьмойсеместр** | 18 | | 32 | |  | | 4 | | 54 |  |
|  | **ИТОГО за весь период** | 18 | | 32 | |  | | 4 | | 54 |  |

## Краткое содержание учебной дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование раздела и темы дисциплины** | **Содержание раздела (темы)** |
| **Раздел I** | **Основные представления о сущности современного банка** | |
| 1 | Лекция 1.1.  Современные представления о сущности коммерческого банка как элемента банковской системы. Классификация банков.  Практическое занятие 1.1.  Происхождение и краткая история развития банковского дела. Банковская система развитых стран. Особенности двухуровневых банковских систем Банковская система РФ, ее структура и характеристика. Банк как элемент банковской системы | Определение понятия и сущности коммерческого банка..  Исторические представления о сущности банков. Функции коммерческих банок.  Особенности современного коммерческого банка. Современные представления о сущности коммерческого банка как элемента банковской системы.  Банковская система РФ, ее структура и характеристика. Происхождение и краткая история развития банковского дела. Банковская система развитых стран. Особенности двухуровневых банковских систем Банк как элемент банковской системы  Классификация банков и их особенности |
| 2 | Лекция 1.2.  Основные принципы банковской деятельности  Практическое занятие 1.2.  Классификация банков и их особенности | Задачи современных банков.  Понятие принципов банковской деятельности. Практическое появление принципов банковской деятельности в современной банковской практике.  Особенности реализации основных принципов банковской деятельности на современном этапе. Классификация банков по различным признакам и их особенности. Видоизменения классификационных признаков банковской деятельности в современной практике |
| 3 | Лекция 1.3.  Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками  Практическое занятие 1.3.  Принципы банковской деятельности и их реализация во взаимоотношениях Банка России с коммерческими банками | Цели и основные направления деятельности Банка России  Цели ЦБ РФ  Функции ЦБ РФ  Основные операции ЦБ РФ  Взаимоотношения Банка России с коммерческими банками.  Принципы банковской деятельности и их реализация во взаимоотношениях Банка России с коммерческими банками |
| **Раздел II** | **Структура аппарата управления. Правовые основы деятельности** | |
| 4. | Лекция 2.1. Организационные основы, структура аппарата управления коммерческого банка и влияние на привлечение и размещение средств  Практическое занятие 2.1.  Организационные основы построения аппарата управления банком | Основные принципы управления коммерческим банком.  Структура аппарата управления банком и ее особенности.  Банковская инфраструктура. Элементы банковской инфраструктуры. |
| 5. | Лекция 2.2.  Правовые основы деятельности коммерческого банка. Организационно-правовые формы банков  Практическое занятие 2.2.  Правовые основы банковской деятельности | Система современного банковского законодательства  Эволюция банковского законодательства  Характеристика современного банковского законодательства  Организационно-правовые формы кредитных учреждений  Проблемы реорганизации, слияния и ликвидации коммерческих банков |
| 6. | Лекция 2.3.  Регулирование взаимоотношений банков с клиентами  Практическое занятие 2.3.  Взаимоотношение коммерческого банка с клиентами и направления их совершенствования | Особенности взаимоотношений банка с клиентами - бизнесом  Понятие и признаки клиента банка  Типы клиентов и их особенности  Принципы взаимоотношений банка с клиентами  Права и обязанности банков  Банковская тайна  Права и обязанности клиентов.  Права и обязанности коммерческих банков по отношению к клиентам.  Виды счетов  Страхование вкладов граждан |
| 7. | Лекция 2.4.  Экономическая безопасность банка, ее понятие и значение  Практическое занятие 2.4.  Экономическая безопасность банков и ее влияние на ликвидность, размещение и привлечение средств | Понятие экономической безопасности коммерческих банков. Принципы экономической безопасности и ее задачи.  Обеспечение безопасности банков.  Проблемы финансового оздоровления  кредитных организаций.  Особенности работы с проблемными банками.  Экономическая безопасность банков и ее влияние на ликвидность, размещение и привлечение средств |
| 8. | Лекция 2.5.  Основные риски в банковской деятельности. Возникновение рисков ликвидности  Практическое занятие 2.5.  Привлечение и размещение средств. Основы формирования рисков ликвидности | Место рисков в банковской деятельности и их классификация  Сущность банковских рисков  Классификация банковских рисков  Понятие ликвидности банка и риска ликвидности.  Привлечение и размещение средств. Основы формирования рисков ликвидности |
| 9. | Лекция 2.6.  Банковская политика и основные принципы ее формирования с учетом международной практики  Практическое занятие 2.6.  Сущность и понятие банковской политики, основные принципы и этапы ее формирования | Понятие, сущность и основные принципы формирования политики коммерческого банка  Задачи формирования политики банка.  Этапы формирования банковской политики  Направления совершенствования банковской политики  Виды и элементы банковской политики |

## Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию*.* Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзамену;

изучение учебников и учебных пособий;

изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;

изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

- экспресс-опрос

- дискуссия

-. собеседование

-. тестирование

проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;

Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **Наименование раздела /темы дисциплины, выносимые на самостоятельное изучение** | **Задания для самостоятельной работы** | **Виды и формы контрольных мероприятий**  **(учитываются при проведении текущего контроля)** | **Трудоемкость, час** |
| **Раздел II** | **Структура аппарата управления. Правовые основы деятельности** | | | |
| Тема 2.2 | Особенности первых банковских законов 1990гг. | Анализ влияния первых банковских законов на современное банковское законодательство | собеседование | 1 |
| Тема 2.5 | Основные риски в банковской деятельности. Возникновение рисков ликвидности | Самостоятельное изучение материала лекции (темы 5), чтение  дополнительной литературы  подготовка к  дискуссии по  теме: «Влияние финансовых санкций на функционирование банковской системы» | дискуссия | 1 |

## Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины возможно применение электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация программы учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

Применяются следующий вариант реализации программы с использованием ЭО и ДОТ

В электронную образовательную среду, по необходимости, могут быть перенесены отдельные виды учебной деятельности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **использование**  **ЭО и ДОТ** | **использование ЭО и ДОТ** | **объем, час** | **включение в учебный процесс** |
| смешанное обучение | лекции | 18 | в соответствии с расписанием учебных занятий |
| смешанное обучение | практические занятия | 36 | в соответствии с расписанием учебных занятий |

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

## Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Уровни сформированности компетенций** | **Итоговое количество баллов**  **в 100-балльной системе**  **по результатам текущей и промежуточной аттестации** | **Оценка в пятибалльной системе**  **по результатам текущей и промежуточной аттестации** | **Показатели уровня сформированности** | | |
| **универсальной(-ых)**  **компетенции(-й)** | **общепрофессиональной компетенции** | **профессиональной**  **компетенции** |
|  | ОПК-1  ИД-ОПК-1.1 | ПК-1  ИД-ПК-1.1 |
| Высокий |  | Зачтено (отлично) |  | Обучающийся:   * исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения; * показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем организации деятельности коммерческих банков и банковской политики; * дополняет теоретическую информацию сведениями исторического, исследовательского характера; * способен провести целостный анализ организации деятельности коммерческого банка; * свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе; * дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные. | Обучающийся:   * исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения; * показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем управления банком, взаимоотношений банка с клиентами;   - дополняет теоретическую информацию сведениями практического характера на основе анализа деятельности отдельных коммерческих банков;  - способен выявить проблемы ликвидности и риски ликвидности, влияющие на состояние банка;   * свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе;   - дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные. |
| Повышенный |  | Зачтено (хорошо) |  | Обучающийся:   * достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия; * анализирует организацию деятельности и банковскую политику с незначительными пробелами; * допускает единичные негрубые ошибки; * достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе; * ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей. | Обучающийся:   * достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия;   - анализирует правовые основы банковской деятельности, структуру аппарата управления банком, основы его экономической безопасности с незначительными пробелами;   * допускает единичные негрубые ошибки; * достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе;   ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей. |
| Базовый |  | Зачтено (удовлетворительно) |  | Обучающийся:   * демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; * с неточностями излагает принятую в российской практике структуру банковской системы; * демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине; * ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения. | Обучающийся:   * демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; * с неточностями излагает принятую в российской практике структуру аппарата управления; организационные основы управления банком, влияние рисков ликвидности на состояние банка; * демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине;   ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения. |
| Низкий |  | Зачтено (неудовлетворительно) | Обучающийся:   * демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материала, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации; * испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами; * не способен проанализировать основные проблемы организации банковской деятельности и банковской политики; * выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя; * ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы. | | |

# ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

* + - 1. При проведении контроля самостоятельной работы обучающихся, текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине Организация банковской деятельности и банковская политика проверяется уровень сформированности у обучающихся компетенций и запланированных результатов обучения по дисциплине указанных в разделе 2 настоящей программы.

## Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

| **№ пп** | **Формы текущего контроля** | * + - 1. **Примеры типовых заданий** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Экспресс-опрос по всем разделам и темам дисциплины | 1.В чем заключается сущность банка?  2.Каковы основные направления деятельности ЦБ РФ?  3. Опишите инфраструктуру коммерческого банка  4. Дайте определение основных функций банковской деятельности  5. В чем заключается сущность экономической безопасности банков? |
| 2 | Дискуссия по темам дисциплины раздела 1 | Темы дискуссий:  1.Влияние финансовых санкций на функционирование банковской системы.  2. Различные подходы к существованию и деятельности банков в различных странах (проблема крупных, средних и мелких банков).  3. Проблемы современного банковского сектора и итоги развития банковской системы страны  4. Современные банковские услуги и технологии. Проблемы создания технобанков.  5.Новые банковские технологии при обслуживании клиентов коммерческих банков  6. Основные риски в банковской деятельности. Возникновение рисков ликвидности |
| 3. | Собеседование по теме 1.1 «Современные представления о сущности коммерческого банка как элемента банковской системы. Классификация банков» | 1.Раскрытие сущности банка с юридической точки зрения  2.Раскрытие сущности банка с экономической точки зрения  3.Методологические требования при определении сущности банка  4.Структура коммерческого банка и ее основные блоки  5.Содержание банковской деятельности и сущность работы банка |
| 4. | Тестирование  по разделу 1 «Основные представления о сущности современного банка» | Вариант 1  1.Выделите основную функцию ЦБ РФ:  а) срочные вклады;  б) предоставление кредитов;  в) эмиссия денег;  г) оплата чеков.  2. Обслуживание государственного бюджета проводит:  а) государственный банк;  б) коммерческий банк;  в) инвестиционная компания.  3.Коммерческие банки:  а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;  б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;  в) используют средства пенсионных фондов;  г) занимаются эмиссией денег.  4.Кредит – это:  а) финансирование государственных экономических программ;  б) ссуды на условиях возвратности и платности;  в) доверие кредитора заемщику;  г) привлечение денежных средств банками.  5.Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:  а) текущие;  б) до востребования;  в) срочные;  г) чековые;  Вариант 2.  1.Прибыль банка – это:  а) процент по депозитам;.  б) процент по кредитам;  в) разница всех доходов и расходов;  г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;  2. К пассивным операциям относится:  а) предоставление ссуд;  б) сделки с недвижимостью;  в) прием вкладов;  г) операции с ценными бумагами.  3. К активным операциям банка относится:  а) выдача кредитов;  б) прием вкладов;  в) накопление прибыли;  г) создание резервов.  4. Уменьшение ключевой ставки ЦБ РФ, скорее всего, приведёт:  а) к снижению процентов по кредитам;  б) к увеличению процентов по кредитам;  в) никак не скажется на ссудном проценте.  10. Процентная ставка, под которую ЦБ РФ выдает кредит коммерческим  банкам:  а) норма обязательных резервов;  б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;  в) депозитарный процент;  г) ключевая ставка ЦБ.  Вариант 3.  1.Сущность коммерческих банков определяется тем, что они:  а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации базналичного обращения;  б) занимаются приемом вкладов;  в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации базналичного обращения;  г) осуществляют эмиссию денежных знаков;  д) специализируются на финансовом посредничестве.  2. Универсальный банк:  а) выполняет весь перечень банковских операций;  б) обслуживает и физических, и юридических лиц;  в) имеет валютную лицензию;  г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;  д) имеет генеральную лицензию.  3.Реструктуризация банковской системы – это;  а) ее оздоровление;  б) преобразование организационно-правовых форм банков;  в) слияние банков;  г) банкротство банков;  д) ликвидация нежизнеспособных банков.  4.Банковская система в стране с рыночной экономикой может состоять;  а) лишь из двух уровней;  б) трех уровней;  в) одного уровня;  г) одного и двух уровней;  д) многих уровней.  5. В современной банковской системе:  а) два уровня (эмиссионный и коммерческий банки);  б) два уровня (кредитная организация и небанковские кредитные организации);  в) три уровня (банки, небанковские финансовые институты и различные финансовые компании);  г) количество уровней зависит от степени развитости финансовой системы;  д) два уровня (банки, выполняющие функции регулирования и надзора, и банки, обслуживающие хозяйствующих субъектов).  Вариант 4.  1.Из нижеследующего к функциям Центрального Банка не относится:  а) кредитование в качестве последней инстанции;  б) прием вкладов населения;  в) предотвращение банковских кризисов;  г) контроль над денежной массой;  д) кредитование предприятий реального сектора экономики  2. Как кредитор последней инстанции Центральный Банк:  а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия;  б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству;  в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели;  г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях , когда они не  могут привлечь средства с межбанковского рынка  3. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики  Центральный Банк использует:  а) для регулирования денежной массы в обращений;  б) покрытия затрат на ликвидацию банка;  в) страхования вкладчиков от потерь;  г) возмещения собственных потерь;  д) регулирования ликвидности банка  4. Понятие «ключевая ставка» означает:  а) процентную ставку по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам  б) уровень снижения цены покупаемых Центральным Банком государственных  облигаций;  в) ставку дисконта при приеме в залог (в обеспечение возврата кредитов)  ценных бумаг  г) ставку дисконта при покупке у банков коммерческих векселей;  д) прямой ограничитель ставки ссудного процента коммерческих банков  5. Коммерческие банки все свои платежи:  а) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых  центрах  б) не обязаны проводить корреспондентские счета в расчетно-кассовых  центрах;  в) обязаны проводить через корреспондентские счета в расчетно-кассовых  центрах лишь в том случае, если это крупные суммы;  г) обязаны проводить иным способом  Вариант 5.  1.ЦБ принимает решение о лицензировании кредитной организации:  а)) самостоятельно  б) с учетом рекомендаций Министерства экономического развития;  в) совместно с налоговой службой;  г) совместно с Минфином  2. При создании кредитной организации учредители могут вносить в  уставный капитал:  а) только денежные средства;  б) только денежные средства и здание (помещение) ;  в) только денежные средства и имущество в неденежной форме согласно,  утвержденному Центральным Банком;  г) денежные средства, здание (помещение), имущество в неденежной форме  3. Центральный Банк предъявляет определенные требования к  будущим руководителям кредитной организации, в том числе:  а) о наличии у кандидатов высшего образования;  б) о наличии у кандидатов высшего экономического образования;  в)о наличии у кандидатов высшего юридического образования;  г)) о наличии у кандидатов высшего экономического или юридического  образования и опыта руководящей работы в банке  4. . Кредитное управление банка ответственно:  а) лишь за оформление кредитных договоров;  б) за все операции, связанные с кредитованием и погашением ссуд  в) размещение имеющихся избыточных резервов;  г) поиск и привлечение дополнительных ресурсов  5. Филиал кредитной организации может осуществлять:  а) все операции, указанные в банковской лицензии кредитной организации  б) часть операций, которые указываются в Положении о создании банка и  разрешены общей лицензией;  в) часть операций, на которые даст разрешение Центрального Банка;  г) те операции, на которые им будет получена лицензия;  д) представительские функции |
| 5. | Тестирование по разделу 2 «Структура аппарата управления. Правовые основы деятельности» | Вариант 1.  1.Учредителем кредитной организации может быть:  а) любое юридическое лицо;  б) любое физическое лицо;  в) любое юридическое иди физическое лицо;  г) только юридические и физические лица, удовлетворяющие определенным требованиям  2.. Представительство банка открывается для того, чтобы:  а) выполнять некоторые банковские операции;  б) выполнять рекламную функцию;  в) устанавливать связи и налаживать контакты  г) проводить валютные операции;  д) верно все перечисленное  3. Утверждение годового отчета коммерческого банка возлагается на:  A. правление банка  B. совет банка  C. администрацию  D. ревизионный отдел  4. Одним из принципов деятельности коммерческого банка являются:  A. Работа в пределах реально имеющихся ресурсов  B. Стихийное регулирование деятельности  C. Децентрализация системы расчетов  D. Дифференцированный подход при кредитовании  5. Является преимуществом деятельности коммерческого банка:  A. плановое регулирование  B. построение отношений с клиентом на коммерческой основе+  C. нецентрализованная организация расчетов  D. стихийное регулирование  Вариант 2.  1. Коммерческий банк выполняет операции по:  A. обслуживанию золотовалютных резервов страны  B. выпуску государственных ценных бумаг  C. кассовому обслуживанию центрального банка  D. инвестированию средств в акции организации  2. Депозитные операции осуществляются:  A. казначейством  B. страховыми организациями  C. банками  D. небанковскими организациями  3. Безналичные расчеты производятся юридическими и  физическими лицами через:  A. коммерческие банки  B расчетно-кассовые центры  C. региональные депозитарии  D. уличные банкоматы  4. . Платежный оборот осуществляется:  A. в наличной и безналичной формах  B. только в наличной форме  C. только в безналичной форме  D. в наличной форме в порядке, установленным центральным банком  5. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:  A. средства обращения  B. средства накопления  C. средства платежа  D. меры стоимости  Вариант 3.  1. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных  расчетов служит наличие у плательщика и получателя:  A. лимита оборотной кассы  B. банковских счетов  C. лицензии на право совершения безналичных расчетов  D. генеральной лицензии Центрального банка  2. Банки и другие кредитные организации для проведения расчетов  внутри страны открывают друг у друга … счета:  A .корреспондентские  B. лоро  C. ностро  D. бюджетные  3. Экономические процессы в народном хозяйстве опосредуются  преимущественно … оборотом:  A. безналичным  B. наличным  C. сезонным  D. валютным  4. Корреспондентские счета банков открываются:  A. по указанию Центрального Банка  B. по указанию муниципалитета  C. на основе межбанковских соглашений  D. по указанию Министерства Финансов  5. Основную часть денежного оборота составляет … оборот:  A. наличный  B. платежный  C. неплатежный  D. сезонный  Вариант 4.  1. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом  заключается:  A. кредитный договор  B. договор приема денежных средств  C. трастовый договор  D. договор банковского счета  2. Безналичный оборот охватывает … платежи:  A. только товарные  B. товарные и нетоварные  C. только нетоварные  D. только финансовые  3. В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег  осуществляют:  A. государственные банки  B. коммерческие банки  C. хозяйствующие субъекты  D. расчетно-кассовые центры  4. Наиболее распространенной формой безналичных расчетов  являются:  A. аккредитивы  B. платежные требования  C. платежные поручения  D. чеки  5. . Выплата с аккредитива наличными деньгами:  A. не допускается  B. допускается  C. допускается при разрешении банка-эмитента  D. допускается при разрешении при управлении местной власти  Вариант 5.  1. Достоинством аккредитивной формы расчетов является:  A. простота оформления сделки  B. быстрый товарооборот  C. обеспечение гарантии платежа для поставщика продукции  D. невысокие накладные расходы  2. Чеки могут использоваться:  A. только физическим лицами  B. только юридическими лицами  C. юридическими и физическими лицами  D. только коммерческими банками  3. К пассивным операциям банка относятся:  A. депозиты  B. кредитование  C. расчетные операции  D. инновационные операции  4. Под пассивными операциями банка понимается:  А. кредитные операции  B. расчетные операции  В. операции, связанные с формированием ресурсов  D. рассчетно-кассовые операции  5. В результате пассивных операций формируется:  A. ресурсы  B. выдача кредитов  C. увеличиваются наличные деньги  D. ускоряются расчеты |



## Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

| **Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)** | **Критерии оценивания** | **Шкалы оценивания** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **100-балльная система** | **Пятибалльная система** | |
| Экспресс-опрос | Дан оперативно полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает |  | 5 | |
| Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях. |  | 4 | |
| Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений. |  | 3 | |
| Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы. |  | 2 | |
| Собеседование | Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает |  | 5 | |
| Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях. |  | 4 | |
| Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений.  Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Обучающийся способен конкретизировать обобщенные знания только с помощью преподавателя. Обучающийся обладает фрагментарными знаниями по теме коллоквиума, слабо владеет понятийным аппаратом, нарушает последовательность в изложении материала. |  | 3 | |
| Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы.  Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.  Не принимал участия в собеседовании. |  | 2 | |
| Тест | За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы.**.**  Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей.  Общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл - 20 баллов. .  Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.  Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной системе.  «2» - равно или менее 40%  «3» - 41% - 64%  «4» - 65% - 84%  «5» - 85% - 100% |  | 5 | 85% - 100% |
|  | 4 | 65% - 84% |
|  | 3 | 41% - 64% |
|  | 2 | 40% и менее 40% |
| Дискуссия | Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы. Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию участника дискуссии. Соответствие аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи. |  | 5 | |
| Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы. Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны. Незначительны ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов, связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи |  | 4 | |
| Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы. Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи |  | 3 | |
| Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли. |  | 2 | |
| Обучающийся е в полной мере демонстрирует знание и понимание современных тенденций развития российского банковского сектора в целом. Не всегда проявляется аргументированность, взвешенность и конструктивность суждений и предложений. Не в полной мере проявляет умение отстаивать свое мнение. Не проявляет активность в обсуждении. |  | 3 | |
| Обучающийся не демонстрирует знание и понимание современных тенденций развития российского банковского сектора в целом. Не проявляет аргументированность, взвешенность и конструктивность суждений и предложений. Не демонстрирует умение отстаивать свое мнение. Не всегда в полной мере проявляет активность в обсуждении |  | 2 | |

## Промежуточная аттестация:

|  |  |
| --- | --- |
| **Форма промежуточной аттестации** | **Типовые контрольные задания и иные материалы**  **для проведения промежуточной аттестации:** |
| Устный зачет  по вопросам | 1.Банковская система России  2.Сущность современного коммерческого банка  3.Определение виды угроз экономической безопасности банка  4.Виды угроз экономической безопасности банковского бизнеса  5.Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков  6.Структура аппарата управления коммерческим банком  7. Внутренние и внешние факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка  8.Сущность и функции Центрального банка РФ  9.Организационные основы управления коммерческим банком  10. Банковская инфраструктура, ее сущность и особенности  11.Функции современного коммерческого банка.  12.Характеристика современного банковского законодательства  13. Особенности независимости Центрального Банка России  14.Экономическая безопасность коммерческого банка  15 Ликвидность коммерческого банка и риски ликвидности  16 Основные виды банковских операций, их сущность и классификационное деление банковских операций по признаку их содержания.  17. Особенности взаимоотношений банков и бизнеса с учетом международной практики |

## Критерии, шкалы оценивания промежуточной аттестации учебной дисциплины/модуля:

| **Форма промежуточной аттестации** | **Критерии оценивания** | **Шкалы оценивания** | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование оценочного средства** | **100-балльная система** | **Пятибалльная система** |
| Зачет в устной форме | Обучающийся:   * демонстрирует знания, отличающиеся глубиной и содержательностью, дает полный исчерпывающий ответ, как на основные вопросы билета, так и на дополнительные; * свободно владеет научными понятиями, ведет диалог и вступает в научную дискуссию; * способен к интеграции знаний по определенной теме, структурированию ответа, к анализу положений существующих теорий, научных школ, направлений по вопросу билета; * логично и доказательно раскрывает проблему, предложенную в билете; * свободно выполняет практические задания повышенной сложности, предусмотренные программой, демонстрирует системную работу с основной и дополнительной литературой.   Ответ не содержит фактических ошибок и характеризуется глубиной, полнотой, уверенностью суждений, иллюстрируется примерами, в том числе из собственной практики.  - глубоко и прочно усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру банковской системы России; основополагающие законодательные акты, регламентирующие деятельность банков и основные банковские операции и услуги в РФ; сущность банка как элемента банковской системы, его особенности, принципы, основные направления деятельности; правовые основы банковской деятельности; классификационные признаки деления банков в банковской системе России; основы организации банковской деятельности и структуру аппарата управления банками; основы экономической безопасности банков; принципы формирования банковской политики для принятия эффективных организационно-управленческих решений; виды и принципы формирования основных отчетных документов в банковской теории и практике. |  | 5 |
| Обучающийся:   * показывает достаточное знание учебного материала, но допускает несущественные фактические ошибки, которые способен исправить самостоятельно, благодаря наводящему вопросу; * недостаточно раскрыта проблема по одному из вопросов билета; * недостаточно логично построено изложение вопроса; * успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания средней сложности, активно работает с основной литературой, * демонстрирует, в целом, системный подход к решению практических задач, к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.   В ответе раскрыто, в основном, содержание билета, имеются неточности при ответе на дополнительные вопросы.  - усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру банковской системы России; основополагающие законодательные акты, регламентирующие деятельность банков и основные банковские операции и услуги в РФ; сущность банка как элемента банковской системы, его особенности, принципы, основные направления деятельности; правовые основы банковской деятельности; классификационные признаки деления банков в банковской системе России; основы организации банковской деятельности и структуру аппарата управления банками; основы экономической безопасности банков; принципы формирования банковской политики для принятия эффективных организационно-управленческих решений; виды и принципы формирования основных отчетных документов в банковской теории и практике, но допускает неточности при ответе на вопросы билета |  | 4 |
| Обучающийся:   * показывает знания фрагментарного характера, которые отличаются поверхностностью и малой содержательностью, допускает фактические грубые ошибки; * не может обосновать закономерности и принципы, объяснить факты, нарушена логика изложения, отсутствует осмысленность представляемого материала, представления о межпредметных связях слабые; * справляется с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, допускает погрешности и ошибки при теоретических ответах и в ходе практической работы.   Содержание билета раскрыто слабо, имеются неточности при ответе на основные и дополнительные вопросы билета, ответ носит репродуктивный характер. Неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.  - усвоил программный материал и знает целостную, взаимосвязанную структуру банковской системы России; основополагающие законодательные акты, регламентирующие деятельность банков и основные банковские операции и услуги в РФ; сущность банка как элемента банковской системы, его особенности, принципы, основные направления деятельности; правовые основы банковской деятельности; классификационные признаки деления банков в банковской системе России; основы организации банковской деятельности и структуру аппарата управления банками; основы экономической безопасности банков; принципы формирования банковской политики для принятия эффективных организационно-управленческих решений; виды и принципы формирования основных отчетных документов в банковской теории и практике, но допускает большое количество ошибок и неточностей при ответе на вопросы билета |  | 3 |
| Обучающийся, обнаруживает существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий.  На большую часть дополнительных вопросов по содержанию экзамена затрудняется дать ответ или не дает верных ответов. |  | 2 |

## Система оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Форма контроля** | **100-балльная система** | **Пятибалльная система** |
| Текущий контроль: |  |  |
| * + - 1. Экспресс-опрос |  | 2 – 5 |
| * + - 1. Дискуссия |  | 2 – 5 |
| * + - 1. Собеседование |  | 2 – 5 |
| * + - 1. Тестирование |  | 2 – 5 |
| Промежуточная аттестация (зачет) |  | Зачтено /не зачтено |
| **Итого за семестр** (дисциплину)  экзамен |  |

# ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

* + - 1. Реализация программы предусматривает использование в процессе обучения следующих образовательных технологий:
      2. - дискуссии
    - анализ ситуаций
    - поиск и обработка информации с использованием сети Интернет
      1. Примеры применения образовательных технологий в дисциплине «Банкинг и бизнес на международных рынках»

Тема дискуссии:

*1*.Влияние финансовых санкций на функционирование банковской си-стемы.

2. Различные подходы к существованию и деятельности банков в раз-личных странах (проблема крупных, средних и мелких банков).

Поиск и обработка информации с использованием сети Интернет

Изучение необходимых отчетных документов, форм отчетности и законодательных актов в системе «Консультант +», а также статистики банков на официальном сайте Центрального банка ЦБ РФ. Магистранты работают небольшими группами в компьютерном классе в системе «Консультант+» или с сайтом ЦБ РФ. Должен быть проведен не только поиск необходимой информации, но и ее критический анализ.

Примеры анализа ситуаций

1. Из различных источников приведите не менее 3-х различных определений банка. Определите сходства и различия в этих определениях. Информацию необходимо представить в таблице следующей формы:

|  |  |
| --- | --- |
| Определение банка | Автор (источник) |

1. Перечислите основные виды банковских операций и кратко определите сущность классификационного деления банковских операций по признаку их правовой организации и отношения к клиентам. Информацию необходимо представить в таблице следующей формы:

|  |  |
| --- | --- |
| Вид банковских операций по признаку их правовой организации и отношения к клиентам | Описание вида операции |

1. Приведите основные составные части внешнего блока банковской инфраструктуры и укажите их сущность. Информацию необходимо представить в таблице следующей формы:

|  |  |
| --- | --- |
| Блок и его составные части | Содержание блока |

1. Определите особенности независимости Центрального Банка России Информацию представьте в таблице следующей формы:

|  |  |
| --- | --- |
| Особенность | Сущность и описание |

# ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

* + - 1. Практическая подготовка в рамках учебной дисциплины реализуется при проведении практических занятий и иных аналогичных видов учебной деятельности, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

В теме 2.3 «Регулирование взаимоотношений банка с клиентами», на практическом занятии 2.3 «Взаимоотношения коммерческого банка с клиентами и направления их совершенствования» осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы. связанные с будущей профессиональной деятельностью.

Пример реализации элементов практической подготовки (в виде кейса):

«Удовлетворенность клиентов банковским обслуживанием снизилась, число претензий растет».

Внимательно прочитайте текст и дайте ответы на представленные ниже вопросы. В связи с ростом банка «М» и его клиентской базы возникла серьёзная проблема, которая препятствовала его дальнейшему развитию. Это снижение удовлетворённости Клиентов и возросшее число претензий Клиентов к качеству бизнес-процессов и технологий, уровню и условиям обслуживания. Претензии были связаны с высокой длительностью выполняемых процедур, ошибками в работе персонала и информационных систем, неудобством отдельных операционных офисов, очередями, неоптимальными параметрами продуктов и тарифами, неразвитостью сети банкоматов и т.д.

При этом улучшение отдельных процедур, параметров и каких-то других локальных моментов не приводило к ожидаемому результату.

Банк задумался над системным и долгосрочным улучшением качества своей деятельности, в первую очередь, в клиентской части. Чтобы развитие внутренней деятельности банка успевало за развитием внешним: увеличение клиентской базы, выход на новые рынки, появление новых стратегических партнёров.

Как инструмент, для этого была выбрана система менеджмента качества, т.е. её построение, сертификация на соответствие стандарту ISO 9001 и организация функционирования на постоянной основе.

Во-первых, топ-менеджеры и ключевые сотрудники банка обучились по темам «Система менеджмента качества» и «Процессный подход к управлению».

Во-вторых, создали Департамент бизнес-процессов и качества, на которого были возложены все дальнейшие работы по организационно-корпоративному развитию банка и построению систем управления. Специалисты департамента провели диагностику текущей деятельности банка для выявления и анализа проблем, разработки перечня целей, задач и проектов, а также для оценки соответствия банка требованиям Стандарта ISO 9001:2008.

Затем запустили и реализовали классический проект по построению системы менеджмента качества в банке, с учётом того, что в банке не было моделей бизнес-процессов (только регламенты отдельных процедур, требуемые Банком России). Итак, описали все ключевые бизнес-процессы, назначили ответственных и определили показатели, систематизировали все нормативные документы и формы документов по бизнес-процессам, создали процессные рабочие группы и обучили их методам управления процессами, разработали Политику в области качества, Руководство по качеству, внедрили обязательны процедуры СМК и выполнили другие необходимые мероприятия для приведения СМК в соответствие ISO 9001:2008.

Результат. Банк получил сертификат соответствия ISO 9001:2008, значительно снизилось количество претензий Клиентов, увеличились продажи.

И что самое приятное – банк вошёл в пятёрку лидеров по итогам исследования качества обслуживания и удовлетворённости клиентов, проведённого маркетинговым агентством в том регионе, где работает банк.

Пример 1. Рассказывает опытный банковский клиент, который обслуживался более чем в 15 различных банках:

«Если:

в офисах банка большие очереди, а совершение операций занимает много времени;

офисы банка некомфортные, нет листовок и памяток с детальным описанием продуктов и услуг банка,

нет зоны самообслуживания;

наблюдается высокая частота совершения ошибок сотрудниками или техническими устройствами банка;

банковские сотрудники не могут оказать качественную консультацию (дать ответы на все мои специализированные вопросы);

в системе «Интернет-банк» нельзя открыть депозит или выполнить самые распространенные и нужные платежи без комиссии;

стоимость услуг банка равна или выше среднерыночной;

в банке нет современных услуг, которые могут удовлетворять все мои потребности; нет хорошей обратной связи между клиентом и банком, тщательной работы с претензиями и отслеживания удовлетворенности клиентов

то такой банк я обхожу стороной...»

Пример 2. Рассказывает представитель руководства банка, в котором ставка делается на качество обслуживания.

«Нашему клиенту не столь важно, пришлось ли ему подождать при посещении операционного офиса, или девушка-операционист что-то не так сделала. Нашим клиентам просто приятно приходить в банк и здесь они получают положительные эмоции. Мы даже ввели такое понятие, как управление настроением и впечатлениями клиента. Выявили и реализовали несколько аспектов, положительно влияющих на настроение клиента и его впечатления от посещения банка:

1. Оформление офиса. Приятная цветовая гамма, картины, цветы, аквариум и т. п.

2. Внутреннее удобство и интерьер офиса. В офисе обязательно должна быть мягкая мебель, столики с деловыми журналами, бесплатная кофе-машина, телевизор с трансляцией бизнес-каналов, технические устройства для самообслуживания.

3. Встреча каждого клиента сотрудником банка (консультантом/менеджером по работе с клиентами) и сопровождение его для получения необходимого продукта/услуги

. Кроме того, при посещении банка наши клиенты регулярно получают небольшие, но приятные подарки (фирменные банковские ручки, календарики, флажки, наклейки с логотипом банка и т. п.)».

Пример 3. Рассказывает представитель руководства банка, который выбрал способ "Качество бизнес-процессов":

«Мы ориентируемся на массовое обслуживание большого потока клиентов, когда первостепенное значение имеют четко отлаженные бизнес-процессы и технологии. Для нас важны, в первую очередь, такие параметры, как время, себестоимость и безошибочность выполнения всех операций в бизнес-процессах. Несмотря на то, что мы проигрываем некоторым банкам в индивидуальном подходе к клиентам, нашим клиентам предоставляется возможность выполнить любую банковскую операцию на самом технологичном уровне, быстро и без особых сложностей».

Пример 4. Рассказывает представитель руководства банка, в котором внимание фокусируется на качестве продуктов (в финансовой и договорной части):

«Клиенты к нам идут, в первую очередь, потому, что у нас нет комиссий на самые распространенные платежи, одни из самых высоких процентов по вкладам, выгодные условия открытия и обслуживания банковских счетов и дебетовых карт. Пусть у нас не самые роскошные офисы и часто бывают очереди, но мы помогаем клиентам экономить, и они это ценят».

Задание:

Оцените качество обслуживания в банке, как со стороны банковского служащего, так и со стороны клиента.

# ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

* + - 1. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидовиспользуются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.
      2. При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.
      3. Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:
      4. Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.
      5. Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
      6. Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.
      7. Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

# МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

* + - 1. Материально-техническое обеспечение дисциплины при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

| **Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.** | **Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.** |
| --- | --- |
| **119071, г. Москва, Малая Калужская улица, дом 1** | |
| Аудитория №1330 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. |
| Учебная аудитория № 1515 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Комплект учебной мебели, доска меловая, стол преподавательский, трибуна Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. Переносной проектор + экран, ноутбук |
| Аудитория №1343:  - компьютерный класс для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;  - помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ (в свободное от учебных занятии и профилактических работ время). | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| **Помещения для самостоятельной работы обучающихся** | **Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся** |
| читальный зал библиотеки: | * компьютерная техника; подключение к сети «Интернет» |

Технологическое обеспечение реализации программы осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

# УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Автор(ы)** | **Наименование издания** | **Вид издания (учебник, УП, МП и др.)** | **Издательство** | **Год**  **издания** | **Адрес сайта ЭБС**  **или электронного ресурса** | **Количество экземпляров в библиотеке Университета** |
| 10.1 Основная литература, в том числе электронные издания | | | | | | | |
| 1 | Маркова О.М. | Организация деятельности коммерческого банка | Учебник | М.: ИД Форум, НИЦ Инфра-М | 2019 | https://znanium.com/read?id=369985 |  |
| 2 | Русанова О.М. | Банковский менеджмент | Учебник | М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М | 2019 | https://znanium.com/read?id=354489 |  |
| 3 | А.А. Казимагомедов | Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций | Учебник | М.: ИНФРА-М | 2020 | https://znanium.com/read?id=352179 |  |
| 10.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания | | | | | | | |
| 1 | Николаева Т.П. | ***Деньги. Кредит, банки*** | Учебное пособие | [Флинта](https://znanium.com/catalog/publishers/books?ref=c45be1a6-3423-11e4-b05e-00237dd2fde2) | 2020 | https://znanium.com/read?id=343031 |  |
| 2 | Коробова Г.Г. | Банковское дело |  | Магистр | 2019 | https://znanium.com/read?id=372096 |  |
| 3 | Стародубцева Е.Б. | Основы банковского дела | Учебник | М.:ИД ФОРУМ | 2020 | https://znanium.com/read?id=346985 |  |
| 4 | Кашин В.А., Кашин С.В. | Основы банковского дела | Учебное пособие | Магистр | 2021 | https://znanium.com/read?id=380341 |  |
| 10.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина) | | | | | | | |
| 1 | Зернова Л.Е. | Организация банковской деятельности и банковская политика | Учебное пособие | РГУ им. А.Н.Косы-гина | 2018 |  | 5 – в библиотеке  20 – на кафедре |
| 2 | Зернова Л.Е. | Кредитование в коммерческих банках | Учебное пособие | РГУ им. А.Н.Косы-гина | 2021 |  | 5 – в библиотеке  3 – на кафедре |
| 3 | Зернова Л.Е. | Сборник задач и индивидуальных заданий по курсу «Основы банковского дела» | Учебное пособие | Москва, РИО МГТУ им.А.Н. Косыгина | 2012 |  | 5 – в библиотеке  25 – на кафедре |
| 4 | Филатов В.В., Безпалов В.В., Мишаков В.Ю., Панасенко С.В., Рамазанов И.А., Женжебир В.Н., Бузулуцкая М.В., Володина О.А., Горелова Т.П., Дорофеев А.Ю., **Зернова Л.Е.,** Ильина С.И., Косикова Ю.А., Крыгина И.Е., Логунова Н.Ю., Неретин А.А., Нечаев Б.П., Положенцева И.В., Сартаков М.В., Толкачева С.В., Токарева М.В. | МОДЕЛИРОВАНИЕ БИЗНЕС – ПРОЦЕССОВ В СФЕРЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | Учебник | Курск, Университетская книга» | 2020 |  | 3 – на кафедре |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

# ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

## Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

|  |  |
| --- | --- |
| **№ пп** | **Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы** |
|  | ЭБС «Лань» <http://www.e.lanbook.com/> |
|  | «Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М»  <http://znanium.com/> |
|  | Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com» <http://znanium.com/> |
|  | ЭБС ЮРАЙТ» [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) |
|  | ООО «ИВИС» http://dlib.eastview. com/ . |
|  | **Профессиональные базы данных, информационные справочные системы** |
|  | Web of Science <http://webofknowledge.com/> |
|  | Scopus http://www. Scopus.com/ |
|  | Elsevier «Freedom collection» Science Direct  https://www.sciencedirect.com/ |
|  | «SpringerNature»  http://www.springernature.com/gp/librarians  Платформа Springer Link: https://rd.springer.com/  Платформа Nature: https://www.nature.com/  База данных Springer Materials: http://materials.springer.com/  База данных Springer Protocols: http://www.springerprotocols.com/  База данных zbMath: https://zbmath.org/  База данных Nano: http://nano.nature.com/ |

## Перечень программного обеспечения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Программное обеспечение** | **Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое** |
|  | Windows 10 Pro, MS Office 2019 | контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019 |
|  | PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone | контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019 |
|  | V-Ray для 3Ds Max | контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019 |

### ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В рабочую программу учебной дисциплины внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ пп** | **год обновления РПД** | **характер изменений/обновлений**  **с указанием раздела** | **номер протокола и дата заседания**  **кафедры** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |