

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

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Экономический факультет

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Экономики и финансов

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Экономики и
финансов

Протокол от «28» августа 2018 г. №1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.33 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

Банк дело

краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки (специальности))

Финансы и кредит

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(и))

Бакалавр

(квалификация)

Очная, заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2019

Волгоград, 2018 г.

Автор(ы)-составитель(и):

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры экономики и финансов

Биткина И.К.

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Брехова Ю.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3	Содержание и структура дисциплины	5
4	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине	12
5	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	26
6	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	27
	6.1. Основная литература	27
	6.2. Дополнительная литература	27
	6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	27
	6.4. Нормативные правовые документы	28
	6.5. Интернет-ресурсы	29
7	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Б1.Б.33 «Банковское дело», соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1 Дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» обеспечивает владение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.2.1	способностью применять правовые нормы в банковском деле

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформулированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
«Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)» Профессионального стандарта «Финансовое консультирование» (Утвержден Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н)	ПК-22.2.1	На уровне знаний; Базельские требования, достаточность капитала, обязательные нормативы, кредитная организация, коммерческий банк, небанковская кредитная организация, банковская группа, банковская лицензия, генеральная лицензия, отзыв лицензии, банковские операции, пассивные операции, активные операции, капитал первого уровня, капитал второго уровня, базовый капитал, добавочный капитал, кредитный риск, операционный риск, процентный риск, рыночный риск, банковский риск, прибыльность банка, ликвидность банка, финансовая устойчивость банка
		На уровне умений: Использовать нормативные документы при совершении банковских

		операций
		На уровне навыков: Анализировать деятельность коммерческого банка по рекомендациям и методикам, приведенным в нормативных документах

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» в соответствии с учебным планом по очной форме обучения дисциплина осваивается в 7 семестре (по заочной форме обучения дисциплина осваивается в 9-10 семестрах), общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 4 ЗЕ (144 часа).

Учебная дисциплина Б1.Б.33 «Банковское дело» реализуется после изучения Б1.Б.16 «Деньги, кредит, банки».

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 54 часа и на самостоятельную работу обучающихся – 54 часа, на контроль – 36 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 18 часов, на самостоятельную работу обучающихся – 127 часов, на контроль – 9 часов.

3. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуток очной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.	10	4		2		4	О
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние	8	4		-		4	О

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение							
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	8	2		1		5	ПЗ
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	9	4		1		4	О
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	9	2		2		5	О, ПЗ
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	10	4		2		4	О
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	10	4		2		4	О, З
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	10	4		2		4	О, З
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	7	2		1		5	О
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	8	2		2		4	О, З
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	7	2		1		5	О
Тема 12	Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных	9	2		2		5	О, Т

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	финансовых организаций.							
Промежуточная аттестация		36						экзамен
Всего:		144	36		18		54	36
Заочная форма обучения								
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.	11	2				9	О
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение	11			1		10	О
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.				1		10	ПЗ
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	11			1		10	О
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	12			2		10	О, ПЗ
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его	11	2				9	О

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ⁴ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	повышения							
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	11			1		10	О, З
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	12	2				10	О, З
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	11			1		10	О
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	11			1		10	О, З
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	11	2				9	О
Тема 12	Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций.	12			2		10	О, Т
Промежуточная аттестация		9						экзамен
Всего:		144	8		10		11 7	9

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), практическое задание (ПЗ), задача (З), реферат (Р).

Содержание дисциплины:

Тема 1 Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.

Необходимость и роль финансового посредничества в экономике. Международные нормы, регулирующие деятельность финансовых посредников. Коммерческий банк как финансовый посредник. Необходимость регулирования деятельности финансовых посредников. Система нормативного регулирования деятельности коммерческих банков в России. Особенности ведения банковского бизнеса на современном этапе.

Тема 2 Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние

на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение

Необходимость регулирования банковской системы и институты денежно-кредитного регулирования. Центральный банк как орган денежно-кредитного регулирования. Нормы, регулирующие порядок денежно-кредитной политики.

Тема 3 Основы регистрации кредитных организаций.

Нормативное регулирование порядка регистрации кредитных организаций. Этапы Лицензирование деятельности кредитных организаций. Нормы регулирующие лицензирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий.

Тема 4 Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.

Факторы и причины реорганизации кредитных организаций. Нормы, регулирующие порядок реорганизации кредитных организаций. Слияния и поглощения в банковском секторе. Причины отзыва лицензии у кредитной организации. Порядок отзыва лицензии у кредитных организаций. Порядок банкротства кредитной организации. Нормы, регулирующие процедуры финансового оздоровления банка.

Тема 5 Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения

Экономическая необходимость нормативов в банковской сфере. Виды нормативов. Юридическая основа нормативов в банковской деятельности. Порядок расчета и анализа нормативов кредитной организации.

Тема 6 Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения

Понятие ресурсов коммерческого банка и их структура. Нормы, регулирующие операции с собственным капиталом коммерческого банка. Требования Базеля 3 к структуре и величине собственного капитала кредитной организации.

Тема 7 Депозитные и недепозитные банковские операции.

Нормативные документы, регламентирующие совершение депозитных и недепозитных операций в коммерческом банке. Депозитные и недепозитные средства коммерческого банка. Система страхования вкладов как механизм гарантирования интересов вкладчиков банка.

Тема 8 Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.

Особенности активных операций. Структура активных операций. Нормативные документы, регламентирующие порядок совершения активных операций в коммерческом банке. Кредитование как основная активная операция современных коммерческих банков. Нормативное регулирование кредитных операций в России. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование процентов по кредитам. Реальные и номинальные процентные ставки.

Тема 9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Виды ценных бумаг, с которыми коммерческий банк совершает операции. Формирование инвестиционного портфеля в коммерческом банке. Виды портфелей ценных бумаг, формируемых в коммерческом банке. Коммерческий банк как эмитент ценных бумаг. Инвестиционные операции коммерческого банка с ценными бумагами. Деятельность коммерческого банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тема 10 Финансовый анализ деятельности кредитной организации

Необходимость финансового анализа в деятельности коммерческого банка. Нормы, регулирующие проведение финансового анализа в коммерческом банке. Методы финансового анализа коммерческого банка.

Тема 11 Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования

Риск и неопределенность в банковской деятельности. Виды банковских рисков. Нормы, регулирующие порядок осуществления риск-менеджмента в коммерческом банке.

Тема 12 Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций.

Понятие парабанковской системы. Регулирование деятельности парабанковского сектора в России. Порядок регистрации парабанковских учреждений. Необходимость парабанковского сектора в экономике современной России. Виды некредитных финансовых организаций и особенности регулирования их деятельности в России.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.Б.33 «Банковское дело» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1	Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.	1. Развитие подходов Базельского комитета по регулированию банковской системы (международные стандарты регулирования).	О	О
2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияния на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение	1. Анализ независимости центральных банков зарубежных стран и РФ: сравнительный анализ.	О	О
3	Основы регистрации кредитных организаций.	1. Документы, необходимые для регистрации кредитных организаций в зарубежных странах.	ПЗ	ПЗ
4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО.	1. Наиболее распространенные причины отзыва лицензии в КО.	О	О

	Порядок банкротства кредитной организации.			
5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	1. Сравнение требований достаточности капитала по российскому законодательству и Базелю 3.	О, ПЗ	О, ПЗ
6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	1. Направления повышения капитализации банковского сектора.	О	О
7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	1. Ставки рынка межбанковского кредитования и принципы их установления.	О, 3	О, 3
8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	1. Мероприятия по повышению возвратности кредита	О, 3	О, 3
9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	1. Оценка эффективности операций с ценными бумагами в коммерческом банке.	О	О
10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	1. Особенности анализа активных операций коммерческого банка. 2. Особенности анализа пассивных операций коммерческого банка. 3. Особенности анализа финансовых результатов деятельности кредитной организации.	О, 3	О, 3
11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	1. Направления снижения риска кредитных операций.	О	О
12	Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых	1. Типы финансовых небанковских организаций в финансовой системе современной России.	О, Т	О, Т

	организаций.			
4.	Фонд оценочных средств	промежуточной аттестации	по дисциплине (модулю)	
4.	Фонд оценочных средств	промежуточной аттестации	по дисциплине (модулю)	

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины Б1. Б.33 «Банковское дело» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.	Устный опрос
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение	Устный опрос
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	Практическое задание
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	Устный опрос
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	Устный опрос, практическое задание
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	Устный опрос
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	Устный опрос, решение задачи
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	Устный опрос, решение задачи
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Устный опрос
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	Устный опрос, решение задачи
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	Устный опрос
Тема 12	Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых	Устный опрос

	организаций.	
Заочная форма		
Тема 1	Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.	Проверка реферата
Тема 2	Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение	Устный опрос
Тема 3	Основы регистрации кредитных организаций.	Устный опрос
Тема 4	Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.	Устный опрос
Тема 5	Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения	Устный опрос, практическое задание
Тема 6	Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения	Проверка реферата
Тема 7	Депозитные и недепозитные банковские операции.	Устный опрос, решение задачи
Тема 8	Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.	Проверка реферата
Тема 9	Операции коммерческого банка с ценными бумагами	Устный опрос
Тема 10	Финансовый анализ деятельности кредитной организации	Устный опрос
Тема 11	Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования	Устный опрос
Тема 12	Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций.	Устный опрос

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена методом устного опроса по вопросам, приведенным в п. 4.3.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Типовые оценочные материалы по теме 1 Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела.

Вопросы для устного опроса:¹

1. Система регулирования банковской деятельности в РФ. Банковский надзор.
2. Нормативные документы, регулирующие банковское дело в России.

Темы рефератов:²

1. Эволюция международных стандартов и норм в области банковского дела.
2. Оценка степени монополизации банковского сектора.

Типовые оценочные материалы по теме 2 Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение

Вопросы для устного опроса:

1. Статус Банка России и нормы, регулирующие его деятельность.
2. Нормы, регулирующие проведение денежно-кредитной политики в России.

Типовые оценочные материалы по теме 3 Основы регистрации кредитных организаций.

Практическое задание.³

1. Используя Инструкцию ЦБР от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» заполните следующие Таблицы:

Таблица

Виды лицензий на ведение банковской деятельности:

Наименование лицензии

Выполняемые банковские операции

Таблица

Этапы создания кредитной организации

Наименование этапа

Описание действий на выбранном

этапе

Вопросы для устного опроса:

1. Нормативные основы регистрации КО в РФ.
2. Лицензирование деятельности кредитных организаций. Универсальные и базовые банковские лицензии: новации банковских норм-2017.

Типовые оценочные материалы по теме 4 Реорганизация деятельности кредитных организаций. Ликвидация КО. Порядок банкротства кредитной организации.

Вопросы устного опроса:

1. Порядок отзыва лицензии у кредитной организации.
2. Формы реорганизации кредитной организации.

Типовые оценочные материалы по теме 5 Нормативы деятельности кредитной организации и порядок их определения

Вопросы устного опроса:

1. Нормативы достаточности капитала.
2. Нормативы ликвидности.

Практическое задание

1. Используя Инструкцию Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, заполните следующую Таблицу:

¹ Полный перечень вопросов устного опроса утвержден на заседании кафедры экономики и финансов (протокол №) и находится у ведущего преподавателя дисциплины

² Полный перечень тем рефератов утвержден на заседании кафедры экономики и финансов (протокол №) и находится у ведущего преподавателя дисциплины

³ Полный перечень практических заданий утвержден на заседании кафедры экономики и финансов (протокол №) и находится у ведущего преподавателя дисциплины

Таблица

Обязательные нормативы коммерческого банка:

Наименование обязательного норматива	Экономическое содержание обязательного норматива	Алгоритм расчета обязательного норматива	Критериальные значения обязательного норматива

2. Используя Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», заполните следующую Таблицу:

Таблица

Обязательные нормативы банковской группы:

Наименование обязательного норматива	Экономическое содержание обязательного норматива	Алгоритм расчета обязательного норматива	Критериальные значения обязательного норматива

Типовые оценочные материалы по теме 6 Собственный капитал коммерческого банка и направления его повышения

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность и состав собственного капитала банка.
2. Нормы, регулирующие операции коммерческого банка с собственным капиталом.

Темы рефератов.

1. Буферный капитал и его роль в регулировании банковских операций.
2. Контрциклический капитал и его роль в регулировании банковских операций.

Типовые оценочные материалы по теме 7 Депозитные и недепозитные банковские операции.

Вопросы устного опроса:

1. Понятие и состав привлеченного капитала банка. Нормы, регулирующие операции с привлеченным капиталом коммерческого банка.
2. Депозитные операции коммерческого банка

Задачи:⁴

Задача 1. По представленным в Таблице 1 данным сделайте вывод об эффективности проводимой в коммерческом банке депозитной политике (Таблица).

Типовые оценочные материалы по теме 8 Активные операции коммерческого банка. Кредитная политика коммерческого банка.

Вопросы устного опроса:

1. Сущность активных операций и их предназначение в деятельности кредитной организации. Нормы, регулирующие активные операции коммерческого банка.
2. Кредитование как основная активная операция коммерческого банка. Виды кредита.

Темы рефератов:

1. Экономическая сущность, этапы возникновения и развития ипотечного кредитования.
2. Модели ипотечного кредитования.

Типовые оценочные материалы по теме 9 Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Вопросы устного опроса:

⁴ Полный перечень задач утвержден на заседании кафедры экономики и финансов (протокол №) и находится у ведущего преподавателя дисциплины

1. Сущность и состав операций с ценными бумагами.
2. Нормативное регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Типовые оценочные материалы по теме 10 Финансовый анализ деятельности кредитной организации

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность, виды и методы финансового анализа деятельности кредитной организации.
2. Нормы, регулирующие проведение финансового анализа коммерческого банка.

Задачи:

Решите нижеприведенные задачи. При их решении используйте соответствующие нормы, регулирующие банковские операции и банковскую деятельность.

Задача 1. Проведите анализ доходности основных работающих активов банка. По полученным результатам сделайте выводы.

Задача 2. Проведите анализ финансовых результатов банка, рассчитанных по Российским правилам бухгалтерского учета и отчетности и Международных стандартов финансового учета и отчетности. По полученным результатам сделайте выводы.

Типовые оценочные материалы по теме 11 Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования

Вопросы устного опроса:

1. Экономическая сущность риска и его классификация.
2. Нормативное регулирование риск-менеджмента в коммерческом банке.

Типовые оценочные материалы по теме 12 Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций.

Вопросы устного опроса:

1. Понятие, состав и функции парабанковской системы.
2. Небанковские кредитные организации (НКО) как элемент парабанковской системы страны. Регулирование НКО.

Итоговый тест по дисциплине:

1. Какие типы, согласно законодательству, кредитных организаций существуют в РФ:

А) банки и НКО; Б) только банки; В) только НКО; Г) НПФ.

2. Сколько уровней выделяется в банковской системе России:

А) 1;

Б) 2;

В) 3;

Г) 4.

3. Парабанковские организации в отличие от банковских:

А) не выполняют депозитных операций;

Б) не имеют лицензии Банка России;

В) выполняют ограниченный перечень операций по сравнению с банками;

Г) абсолютно идентичны банкам.

4. Целью деятельности парабанковских организаций является:

А) получение прибыли;

Б) сокращение убытка;

В) расширение перечня банковских услуг;

Г) сокращение уровня ликвидности.

5. Целью деятельности небанковских кредитных организаций является:

А) получение прибыли;

Б) сокращение убытка;

В) расширение перечня банковских услуг;

- Г) сокращение уровня ликвидности.
6. Объектом регулирования в рамках Базеля 3 не является:
- А) капитал;
 - Б) ликвидность банка;
 - В) банковские риски;
 - Г) организационная структура банка.
7. Под банковской системой понимается:
- А) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны;
 - Б) совокупность кредитных организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства;
 - В) совокупность кредитных организаций;
 - Г) совокупность банковских организаций, функционирующих на территории одной страны в рамках единого банковского законодательства.
8. Парабанковская система в России:
- А) существует;
 - Б) не существует;
 - В) существовала ранее, но сейчас – нет;
 - Г) полностью совпадает с банковской системой страны
9. Для командно-административной модели банковской системы характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) отсутствие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
10. Для рыночной модели банковской системы не характерно:
- А) наличие единого расчетно-кассового центра;
 - Б) государственная монополия на создание банков;
 - В) наличие центрального банка как органа денежно-кредитного регулирования;
 - Г) доминирование частной собственности в банковском секторе.
11. Первоначально возникает... модель банковской системы:
- А) банкоориентированная;
 - Б) маркоориентированная.
12. Первые теории финансового посредничества возникают:
- А) в 19 веке;
 - Б) в 21 веке;
 - В) в середине 20 века;
 - Г) в конце 20 века.
13. В какой организационно-правовой форме в России не может быть создан коммерческий банк:
- А) ПАО;
 - Б) НПАО;
 - В) ООО;
 - Г) полное товарищество.
14. Какой отдел в организационной структуре банка является обязательным:
- А) бухгалтерия;
 - Б) валютный отдел;
 - В) отдел по работе с ценными бумагами;
 - Г) корпоративный отдел.
15. Кто не может быть клиентом банка:
- А) физическое лицо;
 - Б) юридическое лицо;
 - В) банк;

Г) любое лицо в РФ может являться клиентом коммерческого банка.

16. По сравнению с банком, НКО:

А) имеет право в совокупности совершать большее количество банковских операций;

Б) имеет право совершать в совокупности меньшее количество банковских операций;

В) не имеет право совершать банковские операции;

Г) это полностью аналогичные понятия.

17. На основании какого учреждения в России был создан мегарегулятор:

А) Банк России;

Б) ФСФР;

В) Минфин;

Г) все вышеперечисленное.

18. К цели Банка России не относится:

А) укрепление национальной валюты;

Б) управление банковской системой

В) поддержание платежной системой страны;

Г) получение прибыли.

19. Капитал Банка России является:

А) полностью государственным;

Б) полностью частным;

В) смешанным;

Г) не имеет капитала.

20. Срок полномочий Председателя Банка России составляет:

А) 5 лет;

Б) 6 лет;

В) 4 года;

Г) бессрочный.

21. РКЦ в составе Банка России выполняет функцию:

А) банковского контроля;

Б) банковского надзора;

В) регистрации кредитных организаций;

Г) расчетные.

22. При увеличении ставки рефинансирования, денежная масса в стране:

А) растет;

Б) снижается;

В) остается неизменной.

23. При снижении нормы обязательного резервирования, денежная масса в стране:

А) растет;

Б) снижается;

В) остается неизменной.

24. К селективному методу денежно-кредитной политики относится:

А) ставка рефинансирования;

Б) прямые количественные ограничения;

В) операции на открытом рынке;

Г) все вышеперечисленное.

25. Операции на открытом рынке являются:

А) операции прямого действия;

Б) операциями обратного действия;

В) операциями как прямого, так и обратного действия;

Г) подобных операций в экономике не существует.

26. Величину ключевой ставки устанавливает:

- А) Совет директоров Банка России;
 - Б) Председатель Банка России;
 - В) Государственная дума;
 - Г) данная ставка не устанавливается.
27. Первая лицензия, выдаваемая коммерческому банку, предусматривает:
- А) операции с физическими лицами в рублях;
 - Б) операции с юридическими лицами в рублях;
 - В) операции с драгметаллами;
 - Г) все виды операций.
28. Генеральная лицензия выдается:
- А) через 3 года после начала деятельности;
 - Б) через 5 лет после начала деятельности;
 - В) через 4 года после начала деятельности;
 - Г) через 10 лет после начала деятельности.
29. Учредителями кредитной организации не могут быть:
- А) нерезиденты;
 - Б) другие кредитные организации;
 - В) организации реального сектора экономики;
 - Г) подобных ограничений не существует.
30. К причине отзыва лицензии не может относиться:
- А) отсутствие филиалов у банка;
 - Б) непредставление отчетности в установленные сроки;
 - В) нарушение банковского законодательства;
 - Г) все вышеизложенное.
31. Разделение как форма реорганизации предполагает:
- А) появление нового юридического лица и исчезновение прежнего юридического лица;
 - Б) появление нового юридического лица с сохранением прежнего юридического лица;
 - В) все вышеизложенное;
 - Г) среди а-в нет верного.
32. Что из нижеперечисленного не относится к причине отзыва лицензии у коммерческого банка:
- А) предоставление недостоверной финансовой отчетности;
 - Б) совершение операций, не предусмотренных лицензией;
 - В) смена состава Правления еще, чем раз в год;
 - Г) все вышеперечисленное.
33. Специфика финансового менеджмента в коммерческом банке проявляется в том, что:
- А) он является коммерческой организацией;
 - Б) его деятельность является рискованной;
 - В) риски, с которыми сталкивается банк в своей деятельности, носят многосторонний характер;
 - Г) работает с ограниченным кругом клиентов.
34. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на микроуровне не относится:
- А) стабилизация национальной денежной системы;
 - Б) достижение устойчивости банковского учреждения;
 - В) обеспечение доходности банковских операций;
 - Г) достижение сохранности и доходности средств клиентов.
35. К задачам финансового менеджмента коммерческого банка на макроуровне не относится:

- А) обеспечение бесперебойного функционирования системы платежей;
- Б) повышение уровня кредитной мультипликации;
- В) стабилизация национальной денежной системы;
- Г) обеспечение доходности банковских операций;

36. К краткосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:

- А) повышение уровня банковской ликвидности;
- Б) снижение банковских рисков;
- В) повышение доступности кредитов для населения;
- Г) все вышеперечисленное.

37. К долгосрочным целям финансового менеджмента коммерческого банка можно отнести:

- А) повышение уровня банковской ликвидности;
- Б) повышение оперативности работы банка;
- В) снижение уровня банковских рисков;
- Г) все вышеперечисленное.

38. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на оценку деятельности банка в целом и по отдельным направлениям на основе сравнения фактически достигнутых результатов с прогнозными, с результатами истекших периодов и с результатами лучших банков»:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

39. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка «направлен на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора»:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

40. Какой из этапов финансового менеджмента коммерческого банка предполагает оценку достигнутых в ходе его реализации результатов:

- А) планирование;
- Б) анализ;
- В) регулирование;
- Г) контроль.

Правильные ответы на вопросы теста:

1 – А; 2 – Б; 3 – В; 4 – А; 5 – А; 6 – Г; 7 – Б; 8 – А; 9 – Б; 10 – Б; 11 – А; 12 – А; 13 – Г; 14 – А; 15 – Г; 16 – Б; 17 – Б; 18 – Г; 19 – А; 20 – А; 21 – Г; 22 – А; 23 – А; 24 – Б; 25 – В; 26 – А; 27 – Б; 28 – А; 29 – Г; 30 – А; 31 – А; 32 – В; 33 – В; 34 – А; 35 – Г; 36 – А; 37 – В; 38 – Б; 39 – В; 40 – Г.

Шкала оценивания.

Устный опрос.

Данный способ направлен на выявление знаний, полученных в ходе изучения курса Б1.Б.33 «Банковское дело». Данная форма контроля позволяет выявить, в какой мере студент освоил базовые термины в области банковской деятельности, понял направления регулирования налоговых, валютных и кредитных отношений, возникающих в банковской деятельности, знаком с содержанием норм в области банковского дела, применяемых в России. Критериями оценивания являются полнота представленной информации и ее соответствие дисциплине Б1.Б.33 «Банковское дело».

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	Студент дает полный и системный ответ на поставленный основной и дополнительные вопросы, используя как лекционный, так и дополнительный материалы. Структура ответа логична и последовательна. В ходе ответа использован иллюстративный и графический материал, использованы статистические данные, включая сведения, относящиеся к зарубежным банковским системам. В ходе ответа раскрываются все теоретические положения, соответствующие компетенции, показан алгоритм применения норм в области банковского дела при совершении конкретных банковских операций.
89%-75%	Студент достаточно точно отвечает на основной и дополнительные вопросы, однако в отдельных местах нарушает логику и структуру изложения. В ходе ответа может назвать нормы, регулирующие банковскую деятельность в России, но допускает незначительные ошибки при раскрытии их содержания
74%-60%	Студент в целом владеет материалом, однако при ответе допускает существенные фактологические и концептуальные неточности, на большую часть дополнительный вопрос дает неверные ответы или отказывается отвечать
Менее 60%	Студент отказывается от ответа, либо ответ не соответствует требованиям, приведенным в шкале выше

Проверка практического задания.

Данная форма контроля направлена на развитие практических умений и аналитических навыков, необходимой в практической деятельности в коммерческих банках.

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	Понимает значение норм в области банковского дела при выполнении указанного задания, не только владеет алгоритмом выполнения практического задания и понимает его основы (включая аналитические навыки), но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи, использует различные источники информации для реализации практического задания. При выполнении задания показана взаимосвязь представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций, выделены возможные проблемы при совершении данных
----------	--

	<p>операций в деятельности коммерческого банка. При раскрытии задания использованы актуальные нормы в области банковского дела, включая международные рекомендации и стандарты. Студент может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для успешного выполнения поставленного задания, либо осуществить поиск необходимых норм в области банковского дела, исходя из описания конкретной практической ситуации и операции, используя справочно-поисковые системы, предусмотренные в рамках материально-технического обеспечения дисциплины</p>
89%-75%	<p>В состоянии решать поставленные в практическом задании вопросы в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма, может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для выполнения представленного практического задания. При выполнении задания показана взаимосвязь представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций. При раскрытии задания использованы актуальные нормы в области банковского дела, но при этом не использованы международные рекомендации и стандарты</p>
74%-60%	<p>Решает поставленные в практическом задании вопросы, однако допускает ошибки при выполнении. При раскрытии задания использованы неактуальные нормы в области банковского дела. Отсутствует понимание взаимосвязи представленных в нормативных документах положений и особенностей реализации конкретных банковских операций. Приведенный материал не носит проблемно-аналитический характер. Студент не может самостоятельно выделить нормы в области банковского дела, необходимые для успешного выполнения поставленного задания.</p>
Менее 60%	<p>Студент не принимает участие в выполнении задания, не может использовать информационные материалы, выданные для его выполнения. Материал, приведенный в задании, не соответствует действующим</p>

	нормам в области банковского дела.
Решение задач.	
100%-90%	Приведен верный алгоритм решения задачи. Числовой ответ на задачу верный. Приведена интерпретация полученного решения, зафиксированная в выводе. Полностью использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
89%-75%	Приведенный алгоритм решения задачи в целом является верным, но имеются незначительные неточности, не приводящие к значительным ошибкам в итоговых расчетах и окончательном решении задачи. Числовой ответ на задачу верный. Сделана попытка интерпретации полученного числового ответа в выводах, но при этом студент не показывает степень влияния выявленной тенденции на эффективность деятельности коммерческого банка в целом. Понимает, каким образом полученное решение помогает сформулировать кредитную, Депозитную, либо инвестиционную политику банка, в рамках рекомендаций и положений норм, регулирующих финансовые отношения в банковской деятельности. Частично использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
74%-60%	Приведена схема алгоритма решения задачи, но при этом допущены существенные ошибки, либо он не является конечным. Имеются ошибки в числовых ответах на задачу, но промежуточные расчеты до определенного этапа решения задачи верны. Студент неверно интерпретирует значение рассчитанных показателей, либо данная интерпретация не приведена при решении задачи. Студент не может привести иные способы по решению данной задачи, при их наличии. Выводы по результатам решения носят описательный характер и не раскрывают уровень влияния сложившейся тенденции на деятельность кредитной организации в целом. Сделана попытка по использованию рекомендаций и методик по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах.
Менее 60%	Приведенный алгоритм решения задачи

	является неверным. Числовой ответ на задачу неверен. Отсутствуют выводы по результатам решения задачи. Не использованы рекомендации и методики по анализу деятельности коммерческого банка, приведенные в нормативных документах
--	--

Тестирование

Уровень освоенных знаний, навыков и умений при данной форме контроля оценивается как количество правильных ответов, полученных студентов при написании теста. Тест считается пройденным, когда обучающийся набрал 60 % и выше, согласно представленной шкале.

Шкала оценивания теста представлена следующим образом:

Количество верных ответов	Уровень усвоения дисциплины, %
40	100
39	98
38	95
37	93
36	90
35	88
34	85
33	83
32	80
31	78
30	75
29	73
28	70
27	68
26	65
25	63
24	60
23 и менее	Менее 60 %

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-22	способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой,	ПК-22.2.1	способность применять правовые нормы в банковском деле

	банковской деятельности, учета и контроля		
--	---	--	--

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-22.2.1 - Способность применять правовые нормы в банковском деле	Базельские требования, достаточность капитала, обязательные нормативы, кредитная организация, коммерческий банк, небанковская кредитная организация, банковская группа, банковская лицензия, генеральная лицензия, отзыв лицензии, банковские операции, пассивные операции, активные операции, капитал первого уровня, капитал второго уровня, базовый капитал, добавочный капитал, кредитный риск, операционный риск, процентный риск, рыночный риск, банковский риск, прибыльность банка, ликвидность банка, финансовая устойчивость банка	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	Использовать нормативные документы при совершении банковских операций	Умения применять знания на практике в полной мере
	Анализировать деятельность коммерческого банка по рекомендациям и методикам, приведенным в нормативных	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
	документах	

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы для проведения собеседования:

1. Особенности функционирования и регулирования банковской системы России
2. Общие вопросы функционирования коммерческого банка
3. Пассивные банковские операции и нормы, их регулирующие
4. Активные банковские операции и нормы, их регулирующие

Шкала оценивания.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Демонстрация отсутствия знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

4.4. Методические материалы

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском филиале РАНХиГС.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При изучении темы 1 «Основы ведения банковского бизнеса. Государственное регулирование банковской деятельности. Международные стандарты и нормы регулирования банковской деятельности и банковского дела» наибольшие сложности вызывают вопросы, связанные с применением международных норм и стандартов в области банковского дела. Для устранения данной сложности следует ознакомиться со стандартами, разработанными Базельским комитетом банковского надзора»

При изучении темы 2 «Центральный банк как мегарегулятор деятельности кредитных организаций. Инструменты денежно-кредитной политики и направления их влияние на банковский бизнес России и нормы, регламентирующие их применение» особую сложность вызывают вопросы, связанные с применением инструментов денежно-кредитной политики. Для устранения данной сложности следует ознакомиться с официальными документами Банка России, регламентирующими основные направления современной денежно-кредитной политики.

При изучении темы 3 «Основы регистрации кредитных организаций» наибольшую сложность вызывают вопросы, связанные с применением документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации. Для устранения данной сложности

следует ознакомиться с инструкциями и положениями Банка России в области регулирования вопросов создания новой кредитной организации.

При изучении темы 9 «Операции коммерческого банка с ценными бумагами» особую сложность вызывают вопросы, связанные с формированием портфелей ценных бумаг коммерческого банка. Для устранения данной сложности следует ознакомиться с основной и дополнительной литературой курса, а также посмотреть годовые отчеты российских коммерческих банков в части описания проводимых инвестиционных операций.

При изучении темы 10 «Финансовый анализ деятельности кредитной организации» особую сложность вызывают задачи. Для устранения данной сложности рекомендуется прорешать типовые задачи курса по теме.

При изучении темы 11 «Риск-менеджмент в коммерческом банке и порядок его регулирования» наибольшую сложность вызывают вопросы, связанные с количественной оценкой различных видов банковских рисков. Для устранения данной сложности следует ознакомиться с официальными рекомендациями Банка России в области оценки различных банковских рисков.

При изучении темы 12 «Парабанковская система. Особенности функционирования и регулирования деятельности некредитных финансовых организаций» особую сложность вызывают вопросы, связанные с реформированием сектора некредитных финансовых организаций в России. Для устранения данной сложности следует ознакомиться с официальными документами Банка России, представленными на его сайте.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1 Основная литература.

1. Биткина И.К. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: теория и практика: учебное пособие/ И. К. Биткина; Волгоградский филиал ФГБОУ ВПО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы». – Волгоград: Изд-во Волгоградского филиала ФГБОУ ВПО РАНХиГС, 2015. 1 электрон. опт. диск(CD-ROM). – Систем. требования: IBM PC спроцессором486; ОЗУ64 Мб; CD-ROM дисковод; Adobe Reader 6.0. – Загл. С экрана. – 2015

6.2 Дополнительная литература:

1. Банковские риски (Бакалавриат и магистратура) [Электронный ресурс] : учебник. — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2015. — 292 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53373 — Загл. с экрана
2. Новые модели банковской деятельности в современной экономике [Электронный ресурс] : . — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2015. — 167 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53492 — Загл. с экрана.

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Боровкова В.А. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров[Электронный ресурс]. –М: Юрайт, 2016. – 623 с. — Режим доступа: http://www.biblio-online.ru/thematic/?7&id=urait.content.B2F5EFC1-3159-448F-9BC3-D2ADFE5AB7C2&type=c_pub
2. Карпов, Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе [Электронный ресурс] : монография. — Электрон. дан. — М. : СТАТУТ, 2014. — 152 с. — Режим доступа: http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=61769 — Загл. с экрана.
3. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата[Электронный ресурс]. – М: Юрайт, 2015 –332 с. — Режим доступа: http://www.biblio-online.ru/thematic/?10&id=urait.content.949742D3-B9AF-4E53-B390-BBC10B61B4AC&type=c_pub

4. Финансовые институты и рынки: тенденции и перспективы развития в современной России: монография / ФГБОУ ВПО Рос. акад. народ. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Волгогр. фил. - Волгоград: Изд-во ВФ РАНХиГС, 2014. - 215 с. - 122-64.

6.4 Нормативные и правовые акты.

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 № 14-ФЗ.
4. Федеральный закон № 102-ФЗ от 16.07.1998 «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
5. Федеральный закон от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
7. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».
8. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
9. Федеральный закон № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»
10. Федеральный закон от 02.07.2010 г. №151 - ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
11. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
12. Федеральный закон № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите»
13. Федеральный закон № 115-ФЗ от 15.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
14. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
15. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
16. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
17. Положение Банка России № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003
18. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254 –П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
19. Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами»
20. Положение ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»
21. Положение ЦБР от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций»
22. Положение Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».
23. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"
24. Инструкция ЦБ РФ от 12.12.2011 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»

25. Инструкция ЦБР от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
26. Инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012
27. Инструкция Банка России № 148-И «О порядке государственной регистрации выпуска ценных бумаг коммерческими банками» от 27.12.2013
28. Письмо ЦБ РФ № 14-3-20 от 10.02.1992 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
29. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов.

6.5 Интернет-ресурсы, справочные системы

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://www.ahml.ru/> - официальный сайт Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.
4. <http://www.asv.org.ru/> - официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
5. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
6. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
7. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
8. <http://www.iep.ru/ru.html> - официальный сайт Института экономической политики им. Е.Т. Гайдара
9. <http://inec.ru/> - сайт разработчика программы «Банковский аналитик – ИНЭК»
10. <http://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
11. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального Банка РФ (Банка России)
12. <http://www.operbank.ru/> - информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка
13. <http://www.banki.ru/> - ресурс, посвященный деятельности коммерческих банков в России
14. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг – аналитический ресурс
15. <http://analizbankov.ru/> - система анализа финансового состояния банков РФ.
16. <http://www.kuap.ru/> - финансовый анализ деятельности коммерческих банков

6.6 Иные источники:

1. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
 2. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
 3. Principles for Financial Market Infrastructures. CPSS-IOSCO. 2012. April [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>
 4. Bank Asset and Liability Management, Moorad Choudry Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bookdepository.com/Bank-Asset-Liability-Management-Moorad-Choudhry/9780470821350>
 5. Basel Committee on Banking Supervision Publications (<http://www.bis.org/bcbs/>)
- 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Программные средства обеспечения учебного процесса должны включать:

- программы презентационной графики;
- текстовые редакторы;

- специализированные программы, применяемые для комплексного анализа деятельности банка, а также отдельных банковских операций. Указанные программы представлены в сети Интернет на следующих сайтах: <http://analizbankov.ru/> (комплексный анализ банковской системы), программа «Банковский аналитик – ИНЭК» (анализ отдельных банковских операций - <http://www.klerk.ru/soft/dir/290>, либо - <http://inec.ru/>), <http://www.kuar.ru/> - комплексный анализ деятельности коммерческих банков.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Поскольку дисциплина Б1.Б.32 «Банковское дело» предполагает работу с источниками нормативно-правовой информации, студентам обеспечивается возможность доступа к информационно-справочным системам «Гарант» и «Консультант-Плюс».

Материально-техническое обеспечение дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов включает в себя следующее:

- учебные аудитории оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с различными видами ограничений здоровья;

- учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха оборудована компьютерной техникой, видеотехникой (мультимедийный проектор), мультимедийной системой. Для обучения лиц с нарушениями слуха используются мультимедийные средства и другие технические средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах.

для контактной и самостоятельной работы используется мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды, в отличие от остальных, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала, выполнения промежуточных и итоговых форм контроля знаний. Они обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т. д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

