

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Российский государственный гуманитарный университет»

(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ТЕХНОЛОГИИ

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки «Экономика» - 38.04.01

Направленность «Финансовые рынки и технологии»

Уровень квалификации выпускника - магистр

Форма обучения - заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2019

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ТЕХНОЛОГИИ

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

Д.э.н., профессор, профессор кафедры «Финансы и кредит» Спильниченко В.К.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

«Финансы и кредит»

№ 7 от 27.06.2019 г

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	7
4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	8
5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ	9
5.1. Система оценивания	9
5.2. Критериев выставления оценки по дисциплине	10
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	12
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	27
6.1. Список источников и литературы	27
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины	30
7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	31
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	34
9.1. Планы семинарских занятий	34
9.2. Методические рекомендации по освоению дисциплины	34
АННОТАЦИЯ	36
ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ	38

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины состоит в формировании у магистрантов целостной системы знаний о современных банковских операциях и технологиях и практических навыков, необходимых для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучить порядок совершения операций по привлечению ресурсов, организацию кредитования, валютных и комиссионных операций;
- познакомить с современными технологиями дистанционного банковского обслуживания;
- сформировать навыки расчета и анализа основных банковских показателей;
- сформировать умение ориентироваться и принимать решения как в типовых, так и в нестандартных банковских ситуациях.

1.2 Формируемые компетенции, соотнесенные с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций:

Коды компетенции	Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-9	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	<ul style="list-style-type: none">- знать<ul style="list-style-type: none">• содержание, порядок проведения и технологии основных банковских операций, современные тенденции их развития;• нормативные и законодательные акты, инструктивные материалы, регулирующие банковскую деятельность- уметь<ul style="list-style-type: none">• обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в области банковских операций и технологий;• использовать теоретические знания в практической деятельности, применять банковское законодательство и инструктивные материалы;• находить необходимую информацию (в том числе с помощью информационных технологий), анализировать и использовать различные источники информации для проведения необходимых расчетов;

		<ul style="list-style-type: none"> • принимать решения в типовых и нестандартных банковских ситуациях анализировать во взаимосвязи современную финансовую систему, место и роль ее участников, тенденции ее развития для подготовки различных аналитических материалов; <p>- владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> • профессиональной терминологией, навыками публичной и научной речи для выступления по результатам самостоятельного анализа взаимодействия с банками; • навыками поиска и анализа необходимой информации для подготовки аналитических материалов и проведения соответствующих экономических расчетов.
--	--	---

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковские операции и технологии» является факультативной дисциплиной вариативной части дисциплин подготовки магистрантов по направлению 38.04.01 "Экономика" магистерской программы «Финансовые рынки и технологии».

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Макроэкономика, Микроэкономика, Современные финансовые системы, Современные финансовые рынки и институты.

В результате освоения дисциплины (модуля) формируются компетенции, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Платежные системы, Небанковские кредитные организации, Микрофинансовые организации, Информационные технологии в современных финансах, НИР, преддипломной практики.

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Структура дисциплины для заочной формы обучения (2019 год набора)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 72 часа, в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 8 ч., самостоятельная работа обучающихся – 64 часа.

№ п/п	Тема	Курс, сессия	Виды учебной работы (в часах)					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
			контактная						
			Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные занятия	Промежуточная аттестация		
1.	Тема 1 Операции и технологии по формированию банковских ресурсов	1, 1	2					16	Решение тестового задания на определение уровня подготовки магистрантов, проблемная вводная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу
2.	Тема 2. Современные технологии банковского кредитования	1,2	2					16	Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу
3.	Тема 3. Операции банков на валютном рынке и рынке ценных бумаг	1,2		2				10	Собеседование. Деловая игра, развернутая беседа и дискуссия при обсуждении докладов, выполнение практических заданий.
4.	Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание	1,2		2				10	Собеседование. Деловая игра, развернутая беседа и дискуссия при обсуждении докладов, выполнение практических заданий.
5.	Зачет	1,2						12	Анализ итогов выполнения практических заданий, ответ на вопрос из перечня вопросов, по возможности дискуссия со студентом по вопросу
	Итого:		4	4				64	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Операции и технологии по формированию банковских ресурсов

Понятие и классификация банковских операций.

Состав и структура банковских ресурсов. Понятие и характеристика основных видов обязательств.

Счета клиентов. Виды счетов, порядок открытия и ведения. Договор банковского счета, его содержание.

Депозиты юридических лиц, их классификация. Депозитный договор.

Вклады граждан, их виды. Договор банковского вклада. Страхование вкладов.

Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы. Банковские платежные карты, виды, порядок выпуска. Организация расчетов с использованием пластиковых карт. Современное состояние и перспективы развития операций с пластиковыми картами.

Проблемы формирования ресурсов банками в современных условиях.

Тема 2. Современные технологии банковского кредитования

Современная система кредитования. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.

Предварительная работа с заемщиками. Документы клиента, необходимые для выдачи кредита. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в российской и зарубежной практике. Метод финансовых коэффициентов, метод оценки делового риска, метод оценки денежного потока. Технологии кредитного скоринга. Расчет потребности в кредите и сроков его погашения. Текущая работа по выдаче кредита. Процедура принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор и его содержание. Заключение кредитного договора.

Порядок выдачи и погашения кредита. Виды ссудных счетов. Кредитование в порядке кредитной линии. Овердрафт.

Участие банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе. Инвестиционные кредиты. Кредит-аренда. Факторинг. Проектное финансирование.

Особенности кредитования предприятий малого бизнеса.

Организация кредитования физических лиц. Особенности оформления отдельных видов потребительских кредитов.

Новые технологии кредитования. P2P-кредитование. Краудинвестинг и краудфандинг. Взаимодействие банков и ФинТех.

Тема 3. Операции банков на валютном рынке и рынке ценных бумаг

Валютные операции, виды и порядок их осуществления. Конверсионные операции. Валютно-обменные операции. Современные тенденции в развитии валютных операций.

Условия и порядок осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Типы металлических счетов, режим их использования.

Операции банков на РЦБ. Инвестиционные операции. Брокерские и дилерские операции. Депозитарные услуги. Трастовые услуги. Интернет-трейдинг.

Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание

Понятие ДБО. Классификация и виды ДБО. Информационный и транзакционный банкинг. Основные виды ДБО: интернет-банкинг, мобильный банкинг, система Банк-клиент. Технологии Интернет-банкинга. Основные виды услуг в рамках интернет-банкинга. Риски, связанные с проведением операций.

Современные технологии мобильных платежей и перспективы их развития.

4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации программы дисциплины используются различные образовательные технологии. На лекциях применяется проблемный подход к изложению материала с использованием актуального аналитического материалов, лекции -визуализации

На семинарских занятиях предусмотрено обсуждение наиболее сложных вопросов курса, дискуссии, решение практических задач, тесты. Обсуждение докладов проходит с использованием элементов деловой игры.

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебной работы	Информационные и образовательные технологии
1	Тема 1 Операции и технологии по формированию банковских ресурсов	Лекция	Тестирование с целью проверки уровня подготовки обучающихся. Проблемная вводная лекция-визуализация с использованием проектора и интернет-ресурсов. Дискуссия при обсуждении проблемных вопросов. Выдача домашних заданий на самостоятельную работу. Постановка задачи на ведение дневников наблюдений.
		Самостоятельная работа	Консультирование и обсуждение домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка студентов к занятию с использованием данных на сайтах банков.
2	Тема 2. Современные	Лекция	Лекция-визуализация с использованием проектора и интернет-ресурсов. Дискуссия при

	технологии банковского кредитования		обсуждении проблемных вопросов. Выдача домашних заданий на самостоятельную работу.
		Самостоятельная работа	Подготовка к занятию с использованием данных на сайте Банка России. Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты.
3	Тема 3. Операции банков на валютном рынке и рынке ценных бумаг	Семинар	Групповая дискуссия. . Развернутая беседа при обсуждении научных с элементами деловой игры. Дискуссия при обсуждении кейс-ситуации и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос.
		Самостоятельная работа	Подготовка к занятию с использованием данных на сайте Банка России. Консультирование и обсуждение хода выполнения домашних заданий посредством электронной почты.
4	Дистанционное банковское обслуживание	Семинар	Доклады с презентацией и обсуждением с элементами деловой игры. Научная дискуссия. Тесты и эссе.
		Самостоятельная работа	Подготовка к занятию с использованием данных на сайте Банка России. Консультирование и обсуждение хода выполнения домашних заданий посредством электронной почты.

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1. Система оценивания

Система контроля знаний магистрантов по дисциплине «Банковские операции и технологии» соответствует учебному плану основной образовательной программы. Текущий контроль знаний предусматривает проверку результатов выполнения практических заданий, ответы магистрантов на контрольные вопросы по темам курса. Промежуточный контроль знаний проводится в форме зачета.

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии	2	20
аналитическое задание	10	10
решение практических задач (все темы)	2	10
тесты	5	20
зачет	40	40
Итого за семестр (дисциплину)		100

В результате суммирования баллов, полученных при текущем и промежуточном контроле знаний, совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100 балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 - 100	отлично	зачтено	A
83 - 94			B
68 - 82	хорошо		C
56 - 67	удовлетворительно		D
50 - 55			E
20 - 49	неудовлетворительно	Не зачтено	FX
0 - 19			F

5.2. Критериев выставления оценки по дисциплине

Текущий контроль

При оценивании ответов на контрольные вопросы и участия в дискуссии на семинаре учитываются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балла);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балла);

При оценивании практических заданий учитывается:

- полнота выполненной работы (задание выполнено не полностью и/или допущены две и более ошибки или три и более неточности) – 0-1 балл;
- обоснованность содержания и выводов работы (задание выполнено полностью, но обоснование содержания и выводов недостаточны, но рассуждения верны) - 0-1 балл;

При тестировании правильный ответ оценивается в 5 баллов.

Промежуточный контроль

На зачете магистранту предлагается ответить на 2 вопроса из общего списка вопросов. Вопросы выбираются преподавателем исходя из оценки текущей деятельности студента в ходе ранее проведенных занятий и выполнения индивидуальных заданий. Ответ по каждому из вопросов оценивается в 20 баллов.

При этом при оценивании ответа на вопрос учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе (1-3 балла);
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов (4-9 баллов);
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно (10-15 баллов);

- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану (16-20 баллов).

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворитель но»/ «зачтено (удовлетворитель но)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ не зачтено	Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Раздел программы включает образцы оценочных средств, примерные перечни вопросов и заданий в соответствии со структурой дисциплины и системой контроля.

Тесты по теме 1 для определения уровня подготовки студентов перед первой лекцией (ПК-9)

1. Выберите правильное соответствие

А) вклады (депозиты)

Б) векселя

В) депозитные сертификаты

1) Могут быть как срочными, так и до востребования _____

2) Могут быть только в рублях _____

3) Могут быть как процентными, так и дисконтными _____

2. Банк может выпускать облигации

А) только под обеспечение

Б) без обеспечения

- В) только именные
- Г) именные и на предъявителя
- Д) процентные и дисконтные

- а, в, д

- а, г, д

- б, г, д,

- б, в, д

3.К управляемым пассивам относятся

А) межбанковские кредиты

Б) депозитные сертификаты

В) срочные депозиты

4. Обязательства банка равны

а) пассивам банка

б) пассивам за исключением собственного капитала

в) требованиям банка

г) величине ресурсов банка

- а

- б

- в

- г

5. Если иное не предусмотрено договором, банк вправе изменять размер процентов,

выплачиваемых

а) на вклады до востребования

б) на срочные вклады физических лиц

в) на срочные вклады юридических лиц

г) на условные вклады

- а

- а, б, в

- в

- а, г

6.К недепозитным ресурсам банка относятся

а) средства на расчетных счетах

б) средства на депозитных счетах

в) средства на корреспондентском счете

г) межбанковские кредиты

7. Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске облигаций КО требуется в случаях

- а) существования КО менее трех лет
- б) существования КО менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций)
- в) существования КО менее двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала

8. Уплата процентов по депозиту юридическому лицу оформляется

- А) мемориальным ордером
- Б) чеком
- В) расходным ордером

- а
- б
- в

9. Объем привлекаемых банком в депозиты средств:

- А) регулируется Банком России через обязательные экономические нормативы
- Б) регулируется Банком России через требования к структуре ресурсов
- В) регулируется через ставку рефинансирования
- Г) напрямую не регулируется

10. Банк начисляет проценты по привлеченным средствам:

- а) ежемесячно
- б) ежеквартально
- в) в соответствии с условиями договора

11. При закрытии депозитного счета юридическому лицу сумма депозита:

- а) может выплачиваться в наличной или безналичной форме
- б) в безналичной форме переводится на расчетный или другой депозитный счет
- в) в безналичной форме переводится на расчетный счет

12. При досрочном расторжении договора банковского вклада банк:

- а) проценты по вкладу не выплачивает
- б) уплачивает проценты в соответствии с условиями договора
- в) уплачивает проценты в размере процентов по вкладам до востребования

13. Денежные средства могут вноситься во вклад

- А) только вкладчиком
- Б) самим вкладчиком и третьим лицом

14. Списание банком денежных средств со счета клиента

- А) осуществляется только на основании распоряжения клиента
- Б) допускается по решению суда

15. Банк обязан зачислять денежные средства на счет клиента

А) в течение 2-х дней

Б) в течение 3-х дней

В) не позже дня, следующего за днем поступления средств

- а
- б
- в

16. При определении процентной ставки по депозитам банки ориентируются

А) на ставку рефинансирования ЦБ РФ

Б) на ставки межбанковского кредитного рынка

В) на ставку по кредитам

17. Проценты по депозитам выплачиваются юридическим лицам

А) только в безналичной форме

Б) в наличной и безналичной форме

В) в форме, закрепленной в договоре

18. По привлеченным средствам банк может начислять проценты по форме

А) простых и сложных процентов

Б) только простых процентов

В) только сложных процентов

19. По договору банковского вклада, заключенного банком с клиентом, размер процентов не может быть односторонне изменен, если иное не предусмотрено законом или договором. Это относится к

А) договору банковского вклада, если клиент – физическое лицо

Б) договору банковского вклада, если клиент - юридическое лицо

В) договору банковского вклада до востребования

20. С депозитного счета юридического лица денежные средства не могут быть направлены (выберите неверный ответ)

А) на выплату заработной платы

Б) на уплату налогов в бюджет

В) на расчетный счет, открытый в другом банке

Г) на расчетный счет другого юридического лица

21. Банки могут осуществлять переводы наличных денежных средств физических лиц без открытия счета

А) да, могут

Б) нет, не могут

В) только переводы в национальной валюте

22. Деятельность, включающая в себя сбор, обработку и рассылку участникам

расчетов информации по операциям с банковскими картами

А) процессинг

Б) эквайринг

В) авторизация

-а

- б

- в

23.Банки могут выпускать

А) только расчетные карты

Б) расчетные и кредитные карты

24.Деятельность банка, включающая в себя осуществление расчетов с предприятиями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, это

А) эквайринг

Б) процессинг

В) клиринг

Г) авторизация

- а

- б

- в

- г

25.Разрешение, предоставляемое эмитентом для проведения операции с использованием банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием банковской карты

А) авторизация

Б) эквайринг

В) процессинг

-а

- б

- в

Тесты по теме 2 (ПК-9)

1.Предметом залога могут выступать

а) драгоценные металлы

б) недвижимость

в) ценные бумаги

г) изделия из драгоценных металлов

д) любое имущество, но только принадлежащее залогодателю на праве собственности

е) сырье и материалы

ж) валютные ценности

- а, б, в, г, д, е, ж

- а, б, в, д, е

- а, б, в

- а, б, в, е

- а, б, в, г, е, ж

2. Отметьте верные утверждения

а) банковская гарантия вступает в силу с момента ее выдачи, если не предусмотрено иное

б) за выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение

в) гарант несет солидарную ответственность с принципалом

г) обязательства гаранта перед кредитором прекращаются в случае отказа бенефициаром от своих прав

д) гарантия не зависит от основного обязательства, в обеспечении которого она выдана

- а, б, в, г, д

- а, б, в, г

- а, в, г, д

- а, б, г, д

- а, б, г

- б, в, г, д

3. За счет поступающих средств производится погашение сумм задолженности в следующей очередности

а) неустойка за несвоевременную уплату процентов

б) неустойка за несвоевременный возврат кредита

в) сумма кредита

г) проценты за пользование кредитом

д) просроченные проценты

- в, г, д, б, а

- в, г, д, а, б

- д, г, в, а, б

- а, б, в, г, д

- а, б, г, д, в

- а, б, д, г, в

- б, а, д, г, в

4. Подберите верные определения понятий а) ссуда, б) займ, в) кредит

1) по договору одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества

2) по договору одна сторона обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты

3) по данному договору одна сторона обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне, а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила или в состоянии, обусловленном договором.

а- 3, б – 1, в- 2

а-1, б-2, в- 3

а-2, б-3, в-1

5. Выберите верное определение: а) овердрафт, б) контокоррентный кредит, в) онкольный кредит

1) краткосрочный кредит, предоставляемый путем списания средств по счету клиента банка сверх остатка средств на счете

2) краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию банка

3) кредит, предоставляемый по единому счету, на котором учитываются все операции банка с клиентом

- а-2, б-3, в-1

- а-1, б-3, в-2

- а-3, б-2, в-1

а-1, б-2, в-3

-а-2, б-1, в-3

6. Кредиты физическим лицам могут предоставляться

а) в рублях в наличной и безналичной форме

б) в рублях и иностранной валюте в наличной и безналичной форме

в) в рублях – в наличной и безналичной форме, в иностранной валюте – в безналичной форме.

7. Обязанности заемщика по кредитному договору включают

- а) использовать кредит по целевому назначению
- б) вернуть кредит в полном объеме
- в) предоставить баланс и отчет о финансовых результатах
- г) уведомить банк об ухудшении финансового положения
- д) предоставить возможность контроля целевого использования кредита
- е) при нецелевом использовании кредита вернуть досрочно сумму кредита

- а, б, в, , г, д, е

- а, б, в, д, е

- а, б, г, д, е

- а, б, в, д, е

8. Основные положения кредитного договора включают:

- а) предмет договора
- б) права и обязанности сторон
- в) порядок отражения в учете
- г) срок действия договора
- д) страхование залога
- е) порядок начисления процентов

- а, б, в, г, д, е

- а, б, г, д, е

- а, б, г

- а, б, г, е

- а, б, в, г

9. Решение о выдаче кредита принимается:

- а) кредитным работником
- б) кредитным комитетом
- в) председателем правления банка
- г) органом, определяемым внутренним положением банка

- а

- б

- в

- г

10. За пользование кредитом проценты начисляются

- а) со дня следующего за днем выдачи кредита по день фактического возврата кредита
- б) со дня выдачи кредита по день фактического возврата кредита
- в) со дня выдачи кредита по день, предшествующий погашению кредита
- г) со дня, следующего за днем выдачи кредита по день, предшествующий дню

погашения кредита

11. Кредитный договор вступает в силу

- а) с момента его подписания
- б) с момента выдачи кредита
- в) с момента зачисления средств

12. Определите к каким этапам кредитования а) предварительная работа по предоставлению кредита б) оформление кредита в) управление кредитом относятся следующие элементы кредитной политики

- 1) состав будущих заемщиков
- 2) виды кредитов
- 3) стандарты оценки кредитоспособности
- 4) процентные ставки
- 5) методы обеспечения возвратности кредита
- 6) контроль за исполнением кредитных договоров
- 7) контроль за правильностью оформления кредита
- 8) формы документов
- 9) порядок покрытия убытков

а – 1, 2, 3, 4, 5 б – 7, 8 в – 6, 9

а – 1, 2, 3, 4, 5, 8 б – 7 в – 6, 9

а – 1, 2, 3, 4 б – 5, 6, 7, 8 в – 9

13. Начальной стадией кредитного процесса является:

- а) подача кредитной заявки
- б) оценка кредитоспособности заемщика
- в) собеседование с клиентом

14. Вид лизинга, при котором лизинговая фирма берет на себя риск по возмещению высокой остаточной стоимости объекта лизинга

- А) оперативный
- Б) финансовый
- В) чистый
- Г) полный

15. Лизинг, по которому срок аренды значительно короче экономического срока службы имущества, это:

- А) оперативный лизинг
- Б) финансовый лизинг
- В) “чистый” лизинг

16. Предметом лизинга не может быть:

- А) движимое имущество
- Б) здания и сооружения
- В) земельные участки

17. Подберите определения следующим терминам

- А) финансовый лизинг
- Б) оперативный лизинг
- В) чистый лизинг
- Г) полный лизинг

1) все обслуживание предмета лизинга берет на себя лизингополучатель

2) вид лизинга, при котором оборудование передается во временное пользование на срок, совпадающий по продолжительности с периодом его полной амортизации

3) все обслуживание имущества возлагается на лизингодателя

4) лизинг, при котором срок аренды значительно короче экономического срока службы имущества

а-2, б -4, в -1, г -3

а -4, б-2, в- 1, г – 3

а -4, б -2, в – 3, г -1

а -2, б -4, в -3, г -4

18. Выберите верные утверждения

А) ответственность за сохранность предмета лизинга несет лизингополучатель

Б) ответственность за сохранность предмета лизинга несет лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором

В) предмет лизинга, переданный во временное пользование лизингополучателю, остается в собственности лизингодателя, если иное не предусмотрено договором

Г) субъектами лизинга могут быть резиденты и нерезиденты

Д) предметом лизинга может быть движимое и недвижимое имущество

- а, б, в, г, д

- а, б, г, д

- б, в, г, д

- б, г, д

- а, в, г

- б, в, г

- б, в, д

19. Залогодатель вправе

- а) пользоваться предметом залога
- б) пользоваться предметом залога, если иное не предусмотрено договором
- в) передавать в аренду предмет залога
- г) завещать заложенное имущество

- а, б, в, г

- б, в, г

- а, в

- б, в

-а, г

- б, г

20. По договору поручительства поручитель

- а) отвечает в том же объеме, что и должник
- б) отвечает в том же объеме, что и должник, если иное не предусмотрено договором
- в) обязывается отвечать перед кредитором полностью
- г) обязывается отвечать перед кредитором полностью или в части

21. Кредитный договор вступает в силу

- а) с момента его подписания
- б) с момента перечисления средств на счет заемщика
- в) с момента его подписания, если иное не предусмотрено договором

22. При оценке кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска

используются следующие показатели

- а) характер поставок
- б) количество поставщиков
- в) ритмичность поставок
- г) изменение товарно-материальных запасов
- д) порядок расчетов
- е) производительность рабочих
- ж) емкость рынка
- и) поступление выручки от реализации продукции

- а, б, в, г, д, е, ж, и

- а, б, в, д, е, ж, и

- а, б, в, г, д, ж

- а, б, в, д, е, ж

23. Чем выше коэффициент автономии

- а) тем более финансово независимым является предприятие

- б) тем менее устойчивым является предприятие
- в) тем менее финансово независимым является предприятие

24. Стоимость залога должна быть достаточна для возмещения

- а) процентов по кредиту
- б) суммы кредита
- в) просроченных процентов
- г) неустойки
- д) расходов по оценке залога
- е) расходов по взысканию заложенного имущества

- а, б, в, г, д, е

- а, б, в, д, е

- а, б, в, г, е

- а, б, в, е

25. Банк-кредитор вправе

А) контролировать целевое использование кредита

Б) проверять финансовое положение заемщика

В) в одностороннем порядке процентную ставку при изменении ставки рефинансирования Банка России

Г) вправе прекратить дальнейшую выдачу кредита при неисполнении заемщиком условий кредитного договора

- а, б, в, г

- а, б, в

- а, б, г

- б, г

- а, г

26. Подберите терминам верные определения

1) рамочная кредитная линия

2) револьверная кредитная линия

3) невозобновляемая кредитная линия

а) кредит предоставляется и погашается в пределах установленного лимита и сроков кредитования автоматически без дополнительных переговоров

б) после выдачи и погашения кредита отношения между банком и заемщиком прекращаются

в) кредит предоставляется на оплату товарных поставок в рамках одного договора

1-а, 2-б, 3 –в

1-в, 2-б, 3-а

1- а, 2-в, 3-б

1-в, 2-а, 3-б

27. Платежеспособность заемщика физического лица определяется по формуле

а) среднемесячный доход за 6 месяцев X коэффициент в зависимости от величины дохода

б) среднемесячный доход за 6 месяцев X коэффициент в зависимости от величины дохода

X срок кредитования (лет)

в) среднемесячный доход за 6 месяцев X коэффициент в зависимости от величины дохода

X срок кредитования (месяцев)

Г) б) среднемесячный доход чистый за 6 месяцев X коэффициент в зависимости от величины дохода X срок кредитования (месяцев)

28. К потребительским кредитам относятся

а) все кредиты физическим лицам

б) кредиты физическим лицам на потребительские нужды

в) кредиты физическим лицам на потребительские нужды и для предпринимательской деятельности

29. При невыполнении или ненадлежащем выполнении заемщиком условий кредитного договора кредитор вправе

а) прекратить дальнейшую выдачу кредита

б) досрочно взыскать ранее выданный кредит

в) повысить процентную ставку за кредит

г) взыскать с заемщика неустойку

- а, б, в, г

- а, б, в

- б, в, г

- а, б, г

30..Задолженность по кредитам включает

А) задолженность по ссудному счету

Б) задолженность по ссудному счету и процентные начисления

В) задолженность по ссудному счету, просроченную задолженность по основному долгу и процентные начисления

Г) задолженность по ссудному счету, просроченную задолженность, процентные

начисления и затраты по реализации залога

Кейс-ситуации по теме 2 (ПК-9)

Кейс-ситуация №1

Вам поручено подготовить предложения по разработке кредитной политики банка. Сформулируйте названия основных разделов этого документа.

Кейс-ситуация №2

Проанализируйте, как отражен Ваша кредитная история (или - кредитная история Вашего предприятия) в Бюро кредитных историй.

Задания по теме 3

Кейс-ситуация №1

Ваша организация приняла решение об эмиссии акций. Опишите порядок действий по реализации данного решения.

Кейс-ситуация № 2

Как одному сотрудников, претендующих на должность начальника отдела ЦБ коммерческого банка, на собеседовании Вам задали вопрос: Какие операции с ценными бумагами Вы предложите проводить в нашем банке?

Что Вы можете ответить на этот вопрос?

Кейс-ситуация № 3

У вас завязался спор с другом о том, что покупка и продажа иностранной валюты является неторговой операцией. Ваш друг говорит – нет, это торговая операция.

Поясните, что представляют собой неторговые валютные операции и каков их состав.

Задания по теме 4

Аналитическое задание

Вы являетесь руководителем финансовой службы компании и по согласованию с руководством решили организовать исследование результатов подключения Вашей организации к интернет- банку. Представьте результаты бенчмаркинга рынка услуг интернет-банка предприятиям и организациям России по состоянию на Желательно с приведением сравнений в части международного опыта.

Кейс-ситуация №1

Вы потеряли смартфон, на котором установлен мобильный банк. Ваши действия?

Кейс-ситуация №2

Ваша страница в социальной сети привязана к Личному кабинету в банке, а также используется для доступа к приложению банка.

Вы пришли к своим родственникам (друзьям, знакомым) и Вам понадобилось зайти в социальную сеть для просмотра важного сообщения из банка, которое Вам должно прийти.

Вы попросили дать Вам компьютер, открыли браузер и авторизовались на этом компьютере в социальной сети. После просмотра сообщения, Вы закрыли вкладку, браузер и выключили компьютер.

Какую ошибку Вы допустили и какие могут быть последствия?

Кейс-ситуация №3 (ПК-9)

Вы получили электронное письмо от имени Вашего банка о том, что Вам нужно срочно сообщить Ваш логин и пароль для переоформления Вашего допуска к Личному кабинету. Ваши действия?

Контрольные вопросы к зачету (ПК-9)

1. Понятие и классификация банковских операций.
2. Пассивные операции коммерческих банков.
3. Активные операции коммерческих банков
4. Состав и структура банковских ресурсов. Понятие и характеристика капитала банка и основных видов обязательств.
5. Счета клиентов. Виды счетов, порядок открытия и ведения. Договор банковского счета, его содержание.
6. Депозиты юридических лиц, их классификация. Депозитный договор.
7. Вклады граждан, их виды. Договор банковского вклада. Страхование вкладов.
8. Платежные средства, выпускаемые банками: банковские чеки, аккредитивы. Банковские платежные карты, виды, порядок выпуска.
9. Организация расчетов с использованием пластиковых карт. Современное состояние и перспективы развития операций с пластиковыми картами.
10. Проблемы формирования ресурсов банками в современных условиях.
11. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Этапы кредитного процесса.
12. Предварительная работа с заемщиками. Документы клиента, необходимые для выдачи кредита. Методы оценки кредитоспособности заемщика, применяемые в российской и зарубежной практике.
13. Метод финансовых коэффициентов.
14. Метод оценки делового риска.
15. Метод оценки денежного потока.
16. Технологии кредитного скоринга.
17. Расчет потребности в кредите и сроков его погашения.

18. Текущая работа по выдаче кредита. Процедура принятия решения о выдаче кредита. Кредитный договор и его содержание. Заключение кредитного договора.
19. Кредитование в порядке кредитной линии. Овердрафт.
20. Участие банка в предоставлении кредита на синдицированной (консорциальной) основе.
21. Инвестиционные кредиты.
22. Кредит-аренда. Факторинг. Проектное финансирование.
23. Особенности кредитования предприятий малого бизнеса.
24. Новые технологии кредитования. P2P-кредитование. Краудинвестинг и краудфандинг.
25. Взаимодействие банков и ФинТех.
26. Валютные операции, виды и порядок их осуществления.
27. Конверсионные операции.
28. Валютно-обменные операции.
29. Современные тенденции в развитии валютных операций.
30. Условия и порядок осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
31. Операции банков на РЦБ.
32. Инвестиционные операции.
33. Брокерские и дилерские операции. Депозитарные услуги.
34. Трастовые услуги.
35. Интернет-трейдинг.
36. Понятие, классификация и виды ДБО.
37. Информационный и транзакционный банкинг.
38. Интернет-банкинг.
39. Мобильный банкинг. система Банк-клиент.
40. Риски, связанные с проведением ДБО.
41. Современные технологии мобильных платежей и перспективы их развития.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Список источников и литературы

Источники

Основные

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (ред. от 28.11.2018). [Электронный ресурс]. – Режим доступа¹: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/
 2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 01.05.2019) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
 3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности". [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
 4. 6. Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ (ред. от 27.10.2018) "О валютном регулировании и валютном контроле". [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
 5. Федеральный закон от 30.12.2004 года № 218-ФЗ (ред. от 03.08.2018) "О кредитных историях". [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
 6. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О потребительском кредите (займе)». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
-
7. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 26.12.2018) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (включает Порядок оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/

Дополнительные

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 2.[Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/
2. Федеральный закон от 23.12.2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; Собрание законодательства РФ, 2015// Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
3. Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29.07.2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_294168/

4. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 03.09.2018) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска»). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/
5. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И (ред. от 05.10.2018) «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_99865/

Литература

Основная

1. Исаев Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации: монография [Электронный ресурс] / Р.А. Исаев. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/18652. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/994352>

Дополнительная

1. Банковское кредитование: учебник [Электронный ресурс] /А.М.Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 366 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1008422>
2. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 [Электронный ресурс] / Р.А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 286 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/486936>
3. Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: В 2 томах Том 2 [Электронный ресурс] / Исаев Р.А., - 2-е изд., перераб. и доп. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 336 с.: Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/560509>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины

1. Белоглазова Г., Кроливецкая Л. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. – СПб.: Питер. – 2012. – 384 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://books.google.ru/books?id=qyXCWqveYcAC&printsec=frontcover&hl=ru#v=onepage&q&f=false>
2. Организация деятельности коммерческих банков: учебник для магистров [Электронный ресурс] /А.М.Тавасиев, В.Д.Мехряков, О.И.Ларина. – М: Издательство Юрайт, 2017. – 735 с. Режим доступа: <https://biblionline.ru/book/organizaciya-deyatelnosti-kommercheskih-bankov-409592>
3. Аналитический портал M&A Agency. – Режим доступа: [http:// www.mergers.ru/](http://www.mergers.ru/)
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru>
5. Банковские операции. Информационный сайт для специалистов и клиентов банков. - Режим доступа: <http://www.operbank.ru>
6. Библиотека банковского дела - Режим доступа: <http://www.bbdoc.ru>
7. Библиотека экономической и деловой литературы. – Режим доступа: <http://ek-lit.org>
8. Все онлайн банки. Интернет-банкинг – это просто: официальный сайт. – Электрон. дан. – [М.], 2015. – Режим доступа: <http://www.banking-kong.ru/all.html>
9. Данные по анализу систем Интернет-банк, предоставляемых на российском
10. рынке. - Режим доступа: http://www.m3m.ru/services/i_banking.html
11. Дом электронных книг. Интернет: официальный сайт. – Электро. Дан. – [М.], 2015. – Режим доступа: <http://www.dom-eknig.ru/internet/>
12. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/>
13. Исследование интернет-банков для частных лиц Internet Danking Rank 2018. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2018/>
14. Национальный банковский журнал. - Режим доступа: <http://www.NBJ.ru>
15. Национальный российский кредитный портал. - Режим доступа: <http://www.kredit.ru>
16. Российский портал о банках.- Режим доступа: <http://www.bankir.ru>

17. Сайт аналитического агентства Markswebb ежегодными аналитическими обзорами использования банками ДБО. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/>
18. Сайт экспертного агентства «Эксперт РА». – Режим доступа: <https://raexpert.ru/>
19. Сайт аналитического центра информационных и социальных программ. - Режим доступа: <http://www.cnews.ru>
20. Финансовая аналитика проблемы и решения. Сайт издательства «Финансы и кредит» - Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/>
21. Эксперт РА – сайт рейтингового агентства. – Режим доступа: <https://raexpert.ru>
22. Электронный справочник Банковское дело: о банках, о кредитах, о процентах, о деньгах и финансах. - Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru>

Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочных систем (ИСС)

№ п/п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки Web of Science, Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки Журналы Cambridge University Press, ProQuest Dissertation & Theses Global
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR
4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

В учебном процессе используется следующее лицензионное программное обеспечение:

Перечень программного обеспечения (ПО)

№п /п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
2	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
3	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
4	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
5	Microsoft Office 2016	Microsoft	лицензионное

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или

могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1. Планы семинарских занятий

Семинар 1 Операции банков на валютном рынке и рынке ценных бумаг

Цель занятия: закрепление теоретических знаний по теме и практических навыков по поиску, анализу необходимых данных и осуществлению расчетов.

Вопросы для обсуждения:

Научный доклад: Классификация банковских операций

1. Виды банковских операций на рынке ценных бумаг.
2. Технологии интернет-трейдинга.
3. Виды и характеристика операций банков на валютном рынке.
4. Операции банков с драгоценными металлами и камнями.
5. Трастовые услуги банков.

Практические задания: решений кейсов.

Семинар 2. Дистанционное банковское обслуживание

Цель занятия: закрепление теоретических знаний по теме и практических навыков по поиску, анализу необходимых данных и осуществлению расчетов.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и виды ДБО.
2. Технологии интернет-банкинга.
3. Мобильный банкинг. Технологии проведения мобильных платежей.
4. Риски ДБО. Основные способы защиты.

Решение кейс-ситуаций

9.2. Методические рекомендации по освоению дисциплины

Трудоемкость освоения дисциплины «Банковские операции и технологии» составляет 72 часа, из них 8 часов аудиторных занятий и 64 часа, отведенных на самостоятельную работу студента.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине направлена на:

- закрепление теоретических знаний, полученных в процессе обсуждения на лекциях и практических занятиях;
- получение практических навыков;
- самостоятельное овладение дополнительным материалом по дисциплине.

Самостоятельная работа предусматривает:

- подготовку студентов к практическим занятиям;
- систематизацию и углубление знаний путем изучения/реферирования рекомендованных научных статей, проработки материалов дисциплины по учебникам, контрольных и дискуссионных вопросов по темам, вынесенных на практические занятия;
- подготовку к текущему контролю;
- выполнение практических заданий;
- владение приложениями Microsoft Office и опрашивающими интернет-системами, используемыми в изучении данной дисциплины.

АННОТАЦИЯ

Дисциплина «Банковские операции и технологии» является факультативной дисциплиной вариативной части дисциплин подготовки магистрантов по направлению 38.04.01 "Экономика" направленности «Финансовые рынки и технологии».

Цель дисциплины состоит в формировании у магистрантов целостной системы знаний о современных банковских операциях и технологиях и практических навыков, необходимых для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- -изучить порядок совершения операций по привлечению ресурсов, организацию кредитования, валютных и комиссионных операций;
- познакомить с современными технологиями дистанционного банковского обслуживания;
- сформировать навыки расчета и анализа основных банковских показателей;
- сформировать умение ориентироваться и принимать решения как в типовых, так и в нестандартных банковских ситуациях.

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций: ПК-8 – способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- содержание, порядок проведения и технологии основных банковских операций, современные тенденции их развития;
- нормативные и законодательные акты, инструктивные материалы, регулирующие банковскую деятельность

Уметь

- обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями в области банковских операций и технологий;
- использовать теоретические знания в практической деятельности, применять банковское законодательство и инструктивные материалы;

- находить необходимую информацию (в том числе с помощью информационных технологий), анализировать и использовать различные источники информации для проведения необходимых расчетов;

- принимать решения в типовых и нестандартных банковских ситуациях анализировать во взаимосвязи современную финансовую систему, место и роль ее участников, тенденции ее развития для подготовки различных аналитических материалов;

Владеть

- профессиональной терминологией, навыками публичной и научной речи для выступления по результатам самостоятельного анализа взаимодействия с банками;

- навыками поиска и анализа необходимой информации для подготовки аналитических материалов и проведения соответствующих экономических расчетов.

Программой предусмотрен промежуточный контроль в форме зачета.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 2 зачетных единицы.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Текст актуализации или прилагаемый к РПД документ, содержащий изменения	Дата	№ протокола
1	Приложение к листу изменений №1	03.07.2020	6
2			
3			

1. Структура дисциплины (к п.2 РПД на 2020 г.)

Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е., 76 часов, в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 8 ч., самостоятельная работа обучающихся – 68 часов.

№	Тема	Курс, сессия	Виды учебной работы (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации	
			контактная						Самостоятельная работа
			Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные занятия	Промежуточная аттестация		
1.	Тема 1 Операции и технологии по формированию банковских ресурсов	1, 1	2					16	Решение тестового задания на определение уровня подготовки магистрантов, проблемная вводная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу
2.	Тема 2. Современные технологии банковского кредитования	1,2	2					16	Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу
3.	Тема 3. Операции банков на валютном рынке и рынке ценных бумаг	1,2		2				10	Собеседование. Деловая игра, развернутая беседа и дискуссия при обсуждении докладов, выполнение практических заданий.
4.	Тема 4. Дистанционное банковское обслуживание	1,2		2				10	Собеседование. Деловая игра, развернутая беседа и дискуссия при обсуждении докладов, выполнение практических заданий.
5.	Зачет	1,2						16	Анализ итогов выполнения практических заданий, ответ на вопрос из перечня вопросов, по возможности дискуссия со студентом по вопросу
	Итого:		4	4				68	

2. Образовательные технологии (к п.4 на 2020 г.)

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ. для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- онлайн-семинары в режиме реального времени;
- онлайн-промежуточная аттестация;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

3. Перечень БД и ИСС (к п. 6.2 на 2020 г.)

№п /п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Web of Science Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Журналы Cambridge University Press ProQuest Dissertation & Theses Global SAGE Journals Журналы Taylor and Francis
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR
4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

4. Состав программного обеспечения (ПО) (к п. 7 на 2020 г.)

№п /п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
2	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
3	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
4	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
5	Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky	лицензионное
6	Microsoft Office 2016	Microsoft	лицензионное
7	Zoom	Zoom	лицензионное