

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

**ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

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

**Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»**

*(наименование кафедры)*

**УТВЕРЖДЕНА**

Кафедрой «Финансы, денежное,  
обращение и кредит»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.ДВ.5.2 «Управление активами и пассивами  
(Bank Exec International)»**

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

**38.04.08 Финансы и кредит**

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**"Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики"**

*(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))*

**Магистр**

*(квалификация)*

**Очная/очно-заочная**

*(форма(ы) обучения)*

**Год набора: 2017**

**Москва, 2016 г.**

**Автор–составитель:**

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»  
Украинская И.Д.

**Заведующий кафедрой**

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н., проф. Хандруев А.А.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО .....	9
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	9
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	20
6.1. Основная литература.....	20
6.2. Дополнительная литература.....	20
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	20
6.4. Нормативные правовые документы.....	20
6.5. Интернет ресурсы.....	21
6.6. Иные источники.....	21
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	21

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),  
соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.5.2 «Управление активами и пассивами (Bank Exec International)» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-2	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	ПК-2.2.	Способность анализировать и использовать информацию о тенденциях развития международного банковского дела и управления активами и пассивами для применения полученных знаний и навыков в практике финансово-экономических расчетов.
ПК-16	Способность провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления	ПК-16.2.	Способность проводить консалтинговые исследования в области мировой финансовой системы.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<b>ПС Специалист по финансовому консультированию</b> ОТФ Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля (В);	ПК-2.2. ПК-16.2.	<b>На уровне знания</b> -основы эффективных межличностных коммуникаций; - этика делового общения; - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг; - Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; - Экономические и юридические аспекты

<p>ТФ Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (В/01.7);</p>	<p>страховой деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы;</li> <li>- - основные финансовые организации и профессиональные участники страхового сектора;</li> <li>- - основные финансовые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования;</li> <li>- общие принципы и технологии продаж;</li> <li>- обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов;</li> <li>- Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий.</li> </ul> <p><b>На уровне умения умения</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг;</li> <li>- Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента;</li> <li>- Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг;</li> <li>- Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений;</li> </ul> <p>Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков;</li> <li>- учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента;</li> </ul> <p>Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами;</p> <p>Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и юридической точек зрения;</p> <p>Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг.</p> <p><b>На уровне навыков</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставление потребителю финансовых</li> </ul>
--	--

		<p>услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов;</li> <li>- консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управление кредитным и инвестиционным портфелем;</li> <li>- консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности;</li> <li>- обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации.</li> </ul>
<p><b>ПС «Специалист рынка ценных бумаг»:</b>  ОТФ Деятельность контролера /руководителя службы внутреннего контроля (специального внутреннего контроля) брокерско-дилерской организации, управляющей организацией, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора (Н)</p> <p>ТФ Организация деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора) (Н/01.7);</p>	<p>ПК-2.2. ПК-16.2.</p>	<p><b>на уровне навыков:</b>  Подготовка технического задания на разработку и внедрение информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части)</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение элементов и сетей платежной инфраструктуры</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе мобильных технологий</p> <p><b>На уровне умения</b>  Определять назначение и цели создания информационной системы</p> <p>Формулировать требования к информационной системе в целом</p> <p>Формулировать требования к функциям (задачам), выполняемым информационной системой</p> <p>Формулировать требования к видам обеспечения</p> <p>Определять состав и содержание работ по созданию и внедрению информационной системы</p> <p>Определять порядок контроля и приемки информационной системы</p> <p>Определять требования к документированию информационной системы</p> <p>Оформлять документы с использованием</p>

<p><b>ПС «Специалист по платежным системам»</b>  ОТФ Управление разработкой, внедрением, эксплуатацией и модернизацией информационных систем для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F);</p> <p>ТФ  Формирование требований к интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами (F/02.7);</p> <p>ТФ  Участие в тестировании и</p>	<p>современных информационных технологий</p> <p><b>На уровне знания</b>  Законодательство Российской Федерации в области платежных систем  Нормативные и методические документы в области платежных систем  Российские и международные стандарты в области платежных систем  Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем  Современные инструментальные средства представления информации</p> <p><b>Трудовые действия</b>      Анализ  возможностей интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами  Подготовка технического задания на интеграцию информационной системы с платежными сервисами и инструментами</p> <p><b>Необходимые умения</b>  Анализировать технические возможности интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами  Формулировать требования по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами  Определять состав и содержание работ по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами  Определять порядок контроля и приемки работ по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами  Оформлять документы с использованием современных информационных технологий</p> <p><b>Необходимые знания (на уровне знаний)</b>  Законодательство Российской Федерации в области платежных систем  Нормативные и методические документы в области платежных систем  Российские и международные стандарты в области платежных систем  Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем  Современные инструментальные средства представления информации</p> <p><b>На уровне навыков</b></p>
---	---

<p>приемке информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/03.7) (ч.);</p> <p>ТФ</p> <p>Участие в тестировании и приемке информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/03.7) (ч.);</p> <p>ТФ</p> <p>Обеспечение эксплуатации и модернизации информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/04.7) (ч.);</p>	<p>Осуществление экспертного контроля эксплуатации информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части)</p> <p>Осуществление экспертного контроля эксплуатации элементов и сетей платежной инфраструктуры</p> <p>Осуществление экспертного контроля эксплуатации платежных сервисов и инструментов на базе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</p> <p>Осуществление экспертного контроля эксплуатации платежных сервисов и инструментов на базе мобильных технологий</p> <p>Анализ последних мировых тенденций в области развития платежных сервисов и инструментов</p> <p>Анализ возможностей и подготовка предложений по модернизации платежных сервисов и инструментов в составе информационной системы</p> <p><b>На уровне умения</b></p> <p>Выполнять экспертный контроль процесса эксплуатации информационной системы</p> <p>Владеть различными методами и инструментами получения информации</p> <p>Оценивать достоверность полученной информации</p> <p>Работать с большими объемами информации</p> <p>Анализировать полученную информацию</p> <p>Оформлять документы с использованием современных информационных технологий</p> <p><b>на уровне знаний</b> Законодательство Российской Федерации в области платежных систем</p> <p>Нормативные и методические документы в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем</p> <p>Современные инструментальные средства подготовки документов и представления информации.</p>
---	---



## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.5.2 «Управление активами и пассивами (Bank Eхес International)» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 16 часов из них 4 часов лекций и 12 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 часа, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.5.2 «Управление активами и пассивами (Bank Eхес International)» изучается на 2 курсе, в 3 семестре для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.5.2 «Управление активами и пассивами (Bank Eхес International)» реализуется после изучения дисциплин: Б1. В.ОД.5 Теория игр и поведенческие финансы, Б1.В.ОД.7 Статистика финансов и кредита.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет.

## 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СРС	Форма текущего контроля успеваемости**, промежуточно й аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1.	Тема 1. Основные принципы организации управления активами и пассивами	20	2		2		16	Дис
2.	Тема 2. Методы анализа состояния активов и пассивом кредитной организации, идентификация основных рисков	18	2		2		14	Дис
3.	Тема 3. Процедуры принятия решений. Система управленческой	16	-		4		12	О

	отчетности. Основные методы управления активами и пассивами.							
4.	Тема 4. Практика построения системы управления активами и пассивами. Полномочия каждого из участников системы управления.	16			4		12	КР
Контроль СР		2				2	2	За
Промежуточная аттестация								
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>4</b>		<b>12</b>		<b>56</b>	

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СРС	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточно й аттестации***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1.	Тема 1. Основные принципы организации управления активами и пассивами	20	2		2		16	Дис
2.	Тема 2. Методы анализа состояния активов и пассивом кредитной организации, идентификация основных рисков	18	2		2		14	Дис
3.	Тема 3. Процедуры принятия решений. Система управленческой отчетности. Основные методы управления активами и пассивами.	16	-		4		12	О
4.	Тема 4. Практика построения системы управления активами	16			4		12	КР

	и пассивами. Полномочия каждого из участников системы управления.							
Контроль СР		2				2	2	За
Промежуточная аттестация								
<b>Всего:</b>		<b>72</b>	<b>4</b>		<b>12</b>		<b>56</b>	

*Примечание:*

*\*\* формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), контрольная работа (КР), дискуссии (Дис).*

*\*\*\* формы промежуточной аттестации: зачет (За).*

### **Содержание дисциплины (модуля)**

#### **Тема 1. Основные принципы организации управления активами и пассивами**

Раскрытие понятий, основных принципов и элементов системы управления активами и пассивами. Состав участников – исполнительные, коллегиальные органы, структурные подразделения кредитной организации.

Распределение полномочий между участниками управления при принятии стратегических, а также текущих/оперативных решений по управлению. Функции каждого из участников. Контроль исполнения решений – предварительный, текущий, последующий.

#### **Тема 2. Методы анализа состояния активов и пассивов кредитной организации, идентификация основных рисков**

Раскрытие основного содержания и применения таких методов как: распределение активов, GAP- анализ, "DURATION- анализ». Классификация рисков, характерных для управления активами и пассивами – риск ликвидности, рыночные риски. Идентификация рисков и основные методы управления этими рисками в системе управления активами и пассивами.

#### **Тема 3. Процедуры принятия решений.**

Система управленческой отчетности. Основные методы управления активами и пассивами. Уровни принятия решений в системе управления активами и пассивами. Краткосрочная и среднесрочная перспективы управления активами и пассивами. Требования и рекомендации надзорных органов в этой области.

Управленческая отчетность, требования к ее системе, основные характеристики ее применения. Перечень и содержание рекомендуемых документов. Опыт ее использования.

Основные методы управления активами и пассивами: метод фондового пула, метод управления фондами, метод сбалансированного управления. Способ реализации и

результат применения каждого из методов.

#### **Тема 4. Практика построения системы управления активами и пассивами.**

Полномочия каждого из участников системы управления. Требования и рекомендации надзорных органов в этой области. Развитие системы управления в российских банках. Примеры построения этой системы. Функции и полномочия каждого из участников системы управления. Различия, особенности системы управления в зависимости от таких факторов, как: масштабы операций, набор банковских продуктов, наличие филиалов.

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

#### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

##### **4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости**

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Основные принципы организации управления активами и пассивами	Вопросы для дискуссии
Методы анализа состояния активов и пассивом кредитной организации, идентификация основных рисков	Вопросы для дискуссии
Процедуры принятия решений	Вопросы для опроса
Практика построения системы управления активами и пассивами	Контрольная работа

##### **4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

#### **Типовые оценочные материалы по теме 1: Основные принципы организации управления активами и пассивами**

Дискуссия по теме: «Задачи структурных подразделений кредитной организации в управлении активами и пассивами».

#### **Типовые оценочные материалы по теме 2: Методы анализа состояния активов и пассивом кредитной организации, идентификация основных рисков**

Дискуссия по теме: «Классификация и идентификация рисков управления активами».

#### **Типовые оценочные материалы по теме 3: Процедуры принятия решений.**

##### **Вопросы для опроса:**

1. Система управленческой отчетности.
2. Основные методы управления активами и пассивами.

3. Параметры системы управления в коммерческом банке,
4. Управленческая отчетность,
5. Внутренние нормативные о требованиях к ее системе, основные характеристики ее применения.
6. Основные методы и показатели анализа управления активами и пассивами.

**Типовые оценочные материалы по теме 4: Практика построения системы управления активами и пассивами.**

**Темы для подготовки к контрольной работе**

1. Основные принципы системы управления активами и пассивами.
2. Основные участники управления, их полномочия.
3. Задачи Правления и комитетов банка в системе управления активами и пассивами.
4. Задачи Совета директоров банка в системе управления активами и пассивами.
5. Полномочия структурных подразделений кредитной организации в системе управления активами и пассивами.
6. Основные задачи комитета по управления активами и пассивами.
7. Контроль исполнения решений (предварительный, текущий, последующий) в системе управления активами и пассивами.
8. Основные методы управления активами и пассивами: GAP- анализ, «DURATION-анализ».
9. Раскрытие основного содержания и применения метода распределения активов.
10. Раскрытие основного содержания и применения GAP- анализа.
11. Раскрытие основного содержания и применения «DURATION- анализа».
12. Краткосрочная и среднесрочная перспективы в системе управления активами и пассивами.
13. Управленческая отчетность, требования к ее системе, основные характеристики ее применения.
14. Основные методы управления активами и пассивами: метод фондового пула, метод управления фондами, метод сбалансированного управления.
15. Способ реализации и результат применения метода управления фондами.

***Критерии оценки знаний, умений, навыков по итогам контрольной работы.***

По итогам написания контрольной работы выставляется от 20 до 40 баллов, которые затем учитываются при формировании итоговой оценки за дисциплину (модуль).

40 баллов – в ответе содержатся все из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз. Ответ логически построен, содержит новые интересные данные.

30 баллов – в ответе содержатся, как минимум, две из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз.

20 баллов – в ответе содержатся одна из следующих характеристик контрольного вопроса: история вопроса, определение основных понятий, практика применения, анализ современной ситуации и прогноз.

## 4.2. Промежуточная аттестация

### 4.2.1. 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-2	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	ПК-2.2.	Способность анализировать и использовать информацию о тенденциях развития международного банковского дела и управления активами и пассивами для применения полученных знаний и навыков в практике финансово-экономических расчетов.
ПК-16	Способность провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления	ПК-16.2.	Способность проводить консалтинговые исследования в области мировой финансовой системы.

Этап освоения	Показатель	Критерий оценивания
---------------	------------	---------------------

<b>компетенции</b>	<b>оценивания</b>	
ПК-2.2. Способность анализировать и использовать информацию о тенденциях развития международного банковского дела и управления активами и пассивами для применения полученных знаний и навыков в практике финансово-экономических расчетов.	Способность анализировать тенденции развития международного банковского дела. Способность интерпретировать информацию об управлении активами и пассивами Способность использовать информацию об управлении активами и пассивами в практической деятельности.	Анализирует тенденции развития международного банковского дела. Грамотно интерпретирует информацию об управлении активами и пассивами Использует информацию об управлении активами и пассивами в практической деятельности
ПК-16.2. Способность проводить консалтинговые исследования в области мировой финансовой системы.	Способность применять знания мировой финансовой системы при проведении консалтинговых исследований.	Способен применять знания мировой финансовой системы при проведении консалтинговых исследований. Способен анализировать венчурное инвестирование. Способен грамотно организовать систему финансового инжиниринга. Способен анализировать международное банковское дело. Способен анализировать систему управления активами и пассивами.

#### **4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**

Зачет проводится в форме устного опроса.

#### **4.2.3. Типовые оценочные средства**

##### **Список вопросов для подготовки к зачету:**

1. Основные принципы и элементы системы управления активами и пассивами.
2. Полномочия и функции основных участников управления.
3. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в системе управления активами и пассивами.
4. Полномочия коллегиальных органов кредитной организации в системе управления активами и пассивами.
5. Полномочия структурных подразделений кредитной организации в системе управления активами и пассивами.

6. Контроль исполнения решений (предварительный, текущий, последующий) в системе управления активами и пассивами.
7. Раскрытие основного содержания и применения метода распределения активов.
8. Раскрытие основного содержания и применения GAP- анализа.
9. Раскрытие основного содержания и применения "DURATION- анализа».
10. Краткосрочная и среднесрочная перспективы в системе управления активами и пассивами.
11. Управленческая отчетность, требования к ее системе, основные характеристики ее применения.
12. Содержание рекомендуемых документов в управленческой отчетности.
13. Основные методы управления активами и пассивами: метод фондового пула, метод управления фондами, метод сбалансированного управления.
14. Способ реализации и результат применения метода управления фондами.
15. Способ реализации и результат применения метода фондового пула.
16. Способ реализации и результат применения метода сбалансированного управления.
17. Основные характеристики организационной модели управления активами и пассивами.
18. Требования и рекомендации надзорных органов в области построения системы управления активами и пассивами.
19. Основные риски в управлении активами и пассивами.
20. Методы управления риском ликвидности в системе управления активами и пассивами.

#### **4.3 Методические материалы**

**Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся при проведения промежуточной аттестации**

##### **Процедура проведения зачета**

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам в сроки, предусмотренные учебным планом. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных опросов обучающихся. Содержание оценочного средства- вопросы к зачету. Требования к выполнению- зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Ответ подготавливается в



письменной конспективной форме и сдается преподавателю после устного ответа.

### **Шкала оценивания**

<b>Зачет</b>	Способен применять знания мировой финансовой системы при проведении консалтинговых исследований. Способен анализировать венчурное инвестирование. Способен грамотно организовать систему финансового инжиниринга. Способен анализировать международное банковское дело. Способен анализировать систему управления активами и пассивами.
<b>Незачет</b>	Не способен применять знания мировой финансовой системы при проведении консалтинговых исследований. Не способен анализировать венчурное инвестирование. Не способен грамотно организовать систему финансового инжиниринга. Не способен анализировать международное банковское дело. Не способен анализировать систему управления активами и пассивами.

## **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

### **Методические рекомендации по подготовке к дискуссии (научным обсуждениям)**

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочитать вопрос и подготовить аргументированные суждения.

### **Самоподготовка к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала. При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

### **Методические указания по подготовке к контрольной работе**

Контрольная работа – это специальная форма самостоятельной работы студентов. Целью выполнения такого вида задания является изучение студентами предложенных теоретических вопросов, выработка умения связывать теоретический материал с практикой применения. Поэтому содержание контрольных работ включает теоретический вопрос и практическое задание, в которой изложена конкретная ситуация, предложенная для анализа и решения. Кроме этого, выполнение контрольной работы позволяет обучающемуся не только всесторонне и глубоко изучить ту проблему, над которой он непосредственно работает, но и помогает ему приобрести навыки творческого подхода к решению множества проблем.

Выполнение контрольной работы также помогает выработать навыки логического анализа монографий, нормативного материала, учебной литературы, развивает умение правильно и кратко формулировать, и раскрывать теоретические положения, способствует овладению юридической терминологией, дает возможность лаконично высказать практические рекомендации, предложения, сделать краткие самостоятельные выводы.

Контрольная работа представляет собой также важную форму контроля со стороны преподавателя за успеваемостью студента, его самостоятельной деятельностью по изучению дисциплины.

### **Самостоятельная работа студента в библиотеке**

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом.

Эта работа многоаспектна и предполагает различные варианты повышения профессионального уровня студентов в том числе:

- а) получение книг в научном абонементе;
- б) изучение книг, журналов, газет в читальном зале;
- в) возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога;
- г) получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и Банка России, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

### **Работа над основной и дополнительной литературой**

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

### **Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации**

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа

данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

### **Методические указания по подготовке к опросу**

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении зачета в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения задачи. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

## **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. Берзон, Н.И. Инновации на финансовых рынках: коллективная монография [Электронный ресурс] : монография / Н.И. Берзон, Е.А. Буянова, В.Д. Газман. — Электрон. дан. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. — 420 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/66016>. — Загл. с экрана. Издательский дом Высшей школы экономики, 2013 <http://e.lanbook.com/book/66016>
2. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] М.: Альпина Паблишер 2016 <http://www.iprbookshop.ru/41492> .

### **6.2. Дополнительная литература.**

1. Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. Основы риск-менеджмента / — М. : Издательство Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/8F5FF4C1-4EF0-4F05-81E1-6F74EF3AA94B>

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.**

Не предусмотрено.

### **6.4. Нормативные правовые документы.**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)».

3. Инструкция Банка России от 25.08.2003г. №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

4. Положение ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» №395-П от 28.12.2012.

#### **6.5. Интернет ресурсы.**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (статистические данные Банка России)
2. [www.imf.org](http://www.imf.org) - International Monetary Fund Home Page
3. [www.bis.org](http://www.bis.org) - Basel III: international regulatory framework for banks
4. [www.ifrs.org](http://www.ifrs.org) – IFRS - Глобальные стандарты для мировой экономики

#### **6.6 Иные источники.**

1. Юденков Ю.Н., Ермаков С.Л., Бочаров М.Н., Украинская И.Д. Кризис-менеджмент в коммерческом банке. М.: Издательский дом «Регламент», 2009.
2. Пашков Р.В. Контроль за совокупным риском // Внутренний контроль в кредитной организации.- 2012 №3.
3. Управление активами и пассивами как фактор снижения стоимости внешнего регулирования деятельности коммерческих банков / М. И. Сакович // Финансы и кредит. - 2012. - №39. - С. 38-43.

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

#### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
6. <https://www.bloomberg.com/europe> - Информационное агентство BLOOMBERG.
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
8. Электронный периодический справочник «Гарант».

#### **Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.**

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.