

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Построение системы риск-ориентированного
внутреннего контроля и надзора
в кредитных организациях**

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Направленность «Банки, финансы, инвестиции»

Квалификация выпускника: магистр

Кострома
2023

Рабочая программа дисциплины «**Построение системы риск-ориентированного внутреннего контроля и надзора в кредитных организациях**» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность «Банки. Финансы. Инвестиции» (приказ Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. № 939).

Разработал: Шумакова Ольга Данииловна
заведующий кафедрой
теоретической и прикладной
экономики, финансов и кредита
КГУ, к.э.н., доцент

Рецензенты: Замураев Игорь Николаевич
Директор департамента финансов
Костромской области

Рецензенты: Иванов Алексей Александрович
Замеситель управляющего
Костромским ГОСБ №8640 ПАО
Сбербанк

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

На заседании кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Протокол заседания кафедры № 9 от 9.06.2021 г.
Заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Шумакова Ольга Данииловна, к.э.н., доцент

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

На заседании кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Протокол заседания кафедры № 5 от 3.03.2022г.
Заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Шумакова Ольга Данииловна, к.э.н., доцент

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

На заседании кафедры теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Протокол заседания кафедры № 7 от 23.05.2023г.
Заведующий кафедрой теоретической и прикладной экономики, финансов и кредита КГУ,
Шумакова Ольга Данииловна, к.э.н., доцент

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины:

Формирование теоретических и прикладных знаний в области построения системы риск-ориентированного внутреннего контроля и надзора в кредитных организациях

Задачи дисциплины:

1. Изучение нормативно-правового обеспечения построения системы внутреннего контроля в кредитной организации.

2. Формирование современного представления о методических подходах к разработке элементов риск-ориентированного внутреннего контроля и надзора в кредитных организациях.

3. Приобретение навыков идентификации, оценки, анализа и интерпретации рисков при проведении финансовых операций в кредитной организации.

4. Приобретение навыков разработки комплекса мер и мероприятий, направленных на принятие эффективных управленческих решений и адекватную оценку банковских рисков с целью минимизации потерь, возникающих в процессе банковской деятельности.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

в совокупности с другими базовыми дисциплинами обеспечивает формирование следующих компетенций:

Освоить компетенцию:

ПК-3 Способность оценивать риски и принимать решения для управления рисками при осуществлении операций на финансовом рынке

Индикаторы:

ИК.ПК-3.1.Использует методы оценки рисков при осуществлении операций на финансовом рынке.

ИК.ПК-3.2.Формирует и применяет риск-ориентированные управленческие решения при осуществлении операций на финансовом рынке

знать:

- роль, место, задачи и принципы построения системы внутреннего финансового контроля в кредитных организациях;

-законодательную базу и требования российского регулятора как правовой основы и принципов построения системы внутреннего контроля в кредитной организации;

-виды сделок и финансовых операций, подлежащих обязательному контролю и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

-требования, предъявляемые к правилам внутреннего контроля

-методы идентификации и оценки комплаенс-риска

уметь:

-идентифицировать клиентов организаций, осуществляющих сделки и операции с денежными средствами или иным имуществом;

-выявлять сомнительные сделки и банковские операции в целях ПОД/ФТ;

-применять типовые и специальные информационные технологии в целях выявления подозрительных сделок и операций с денежными средствами или иным имуществом

владеть:

-навыками разработки комплекса мер и мероприятий, направленных на принятие эффективных управленческих решений и адекватную оценку банковских рисков с целью минимизации потерь, возникающих в процессе банковской деятельности

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина относится блоку Б.1.В.ДВ к дисциплинам учебного плана по выбору Изучается в 6 и 7 семестре обучения (заочная форма).

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах:

Макроэкономика (продвинутый уровень); макроэкономика (продвинутый уровень); Финансовая система и институты финансового посредничества. Современная банковская система.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин: современные платежные системы; моделирование рынка ценных бумаг; цифровой банкинг: практика внедрения новых технологий и банковских продуктов; практики по профилю профессиональной деятельности и преддипломной практики..

4. Объем дисциплины (модуля)

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Виды учебной работы,	Заочная форма
Общая трудоемкость в зачетных единицах	6
Общая трудоемкость в часах	216
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	16
Лекции	8
Практические занятия	8
Лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа в часах, в том числе:	152,65
Курсовой проект	36
Самостоятельная работа	116,65
экзамен	9
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

4.2. Объем контактной работы

Виды учебных занятий	Заочная форма
Лекции	8
Практические занятия	8
Лабораторные занятий	-
Консультации	2
Зачет/зачеты	
Экзамен/экзамены	0,35
Курсовые работы	
Курсовые проекты	4
Всего	22,35

5.Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины

Очная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Система внутреннего контроля в кредитной организации.	22	1	1		20
2.	Организация системы внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита	22	1	1		20
3.	Объекты внутреннего контроля в кредитных организациях	22	1	1		20
4.	Оценка Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля	22	1	1		20
5.	Концепция пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за кредитными организациями	22	1	1		20
6.	Международный опыт риск-ориентированного надзора за кредитными организациями.	22	1	1		20
7.	Организация системы управления рисками в банках	22	1	1		20
8	Управление кредитным, рыночными (фондовым и процентным), операционным, валютным рисками в банке. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка.	18	1	1		16
12.	Курсовой проект	35				35
	Экзамен	9				9
	Итого:	216	8	8		200

4. Объем дисциплины (модуля)

5.2. Содержание

Тема 1. Система внутреннего контроля в кредитной организации.

Задачи внутреннего контроля в кредитной организации. Принципы внутреннего контроля.

Эффективность и результативность финансово - хозяйственной деятельности банка при осуществлении им операций и сделок, эффективности управления активами и пассивами, а также управления банковскими рисками.

Достоверность, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Исключение вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности.

Тема 2. Организация системы внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

Структура службы внутреннего контроля и принципы ее построения.

Риск-ориентированный внутренний контроль как элемент любого бизнес-процесса в банке как в форме текущего контроля (служба управления рисками и служба финансового мониторинга), так и в форме последующего контроля (служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля).

- текущий контроль над курируемыми подразделениями банка со стороны курирующих членов правления;
- регулярная отчетность о результатах деятельности структурных подразделений на заседаниях правления банка с предоставлением письменных отчетов и устных разъяснений руководителей соответствующих подразделений;
- контроль над исполнением сотрудниками должностных обязанностей, осуществляемый руководителями подразделений на ежедневной основе;
- контроль, осуществляемый путем проверок ограничения доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (ревизии операционной кассы), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- регулярные проверки соблюдения установленных лимитов и полномочий на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных

Тема 3. Объекты внутреннего контроля в кредитных организациях

Контроль органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

Мониторинг системы внутреннего контроля.

Подходы к проведению контрольных мероприятий. Контрольные процедуры и принципы организации бизнес-процессов, направленных на снижение рисков.

Тема 4. Оценка Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля .

Правовое регулирование организации и функционирования внутреннего контроля в кредитных организациях Российской Федерации

Мероприятия по осуществлению контроля.

Тема 5. Концепция пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за кредитными организациями.

Пропорциональное регулирование и механизмы его реализации.

Направления риск-ориентированного внутреннего контроля.

Оценка риск-фактора бизнес-модели банка, включая стратегию развития банка, бизнес-план банка, концепции развития отдельных направлений банка и его бизнеса, а также включая оценку риск-аппетита по всем факторам развития.

Постоянный контроль в режиме реального времени всех операций банка с точки зрения того, что служба управления рисками является встроенным элементом любого технологического бизнес-процесса в банке, в частности в области контроля за соблюдением лимитов, для чего необходима перенастройка всего программного обеспечения в банке и нормативная регламентация бизнес-процессов.

Проверка деятельности подразделения банка в разрезе бизнес-процессов с позиций выстраивания системы управления рисками.

Тема 6. Международный опыт риск-ориентированного надзора за кредитными организациями

Базельские стандарты банковского надзора.

Тема 7. Организация системы управления рисками в банках.

Параметры построения системы внутреннего контроля управления рисками. Нормативные требования к ней.

Тема 8. Управление кредитным, рыночными (фондовым и процентным), операционным, валютным рисками в банке.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка. Условия для эффективной организации и успешного применения ВПОДК

Подходы к организации системы управления рисками кредитной организации в рамках ВПОДК.

Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале. Оценка достаточности капитала

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1.	Система внутреннего контроля в кредитной организации.	Изучение нормативно-правовой базы системы внутреннего контроля в кредитной организации. Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Изучение материала лекций, работа с литературой, нормативной базой СПП «Гарант», «Консультант+», сайтом www.cbr.ru	опрос
2.	Организация системы внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Изучение материала лекций. Поиск информации на сайтах, статей по данной проблематике в профильных журналах, СПП «Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru	Опрос, Дискуссия реферат

3.	Объекты внутреннего контроля в кредитных организациях	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Изучение материала лекций, работа с литературой, нормативной базой СПП «Гарант», «Консультант+», сайтом www.cbr.ru	Опрос. Дискуссия
4.	Оценка Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Поиск информации на сайтах, статей по данной проблематике в профильных журналах, СПП «Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru ;	Подготовка доклада, реферата
5.	Концепция пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за кредитными организациями	5.1. Изучение нормативных документов Банка России: 1) указания Банка России от 3.04.2017 г. №4336 «Об оценке экономического положения банков» 2) методики оценки финансовой устойчивости банка на основе Указания ЦБ РФ от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». 5.2. Изучение методики определения финансовой устойчивости кредитной организации на основе публикуемой отчетности.	20	Изучение материала лекций, работа с литературой, нормативной базой СПП «Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru	Контрольная работа
6.	Международный опыт риск-ориентиров	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Изучение материала лекций. Поиск	опрос

	анного надзора за кредитным и организациями.			информации на сайтах, статей по данной проблематике в профильных журналах, СПП«Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru	
	Организация системы управления рисками в банках	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	20	Изучение материала лекций. Поиск информации на сайтах, статей по данной проблематике в профильных журналах, СПП«Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru	опрос
	Управление кредитным, рыночным и (фондовым и процентным), операционным, валютным рисками в банке. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка.	Работа с литературой. Выполнение индивидуального задания	16	Изучение материала лекций. Поиск информации на сайтах, статей по данной проблематике в профильных журналах, СПП«Гарант», «Консультант+», работа с сайтом www.cbr.ru	опрос
14.	Курсовой проект		35		Защита курсового проекта
	Экзамен	Подготовка к экзамену.	9		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Тема 1. Система внутреннего контроля в кредитной организации.

Задачи внутреннего контроля в кредитной организации.

Эффективность и результативность финансово - хозяйственной деятельности банка при осуществлении им операций и сделок, эффективности управления активами и пассивами, а также управления банковскими рисками.

Достоверность, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности.

Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

Исключение вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности.

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 2. Организация системы внутреннего контроля. Система органов внутреннего контроля. Служба внутреннего аудита

Структура службы внутреннего контроля и принципы ее построения. Изучение организации ВК в банке.

- текущий контроль над курируемыми подразделениями банка со стороны курирующих членов правления;
- регулярная отчетность о результатах деятельности структурных подразделений на заседаниях правления банка с предоставлением письменных отчетов и устных разъяснений руководителей соответствующих подразделений;
- контроль над исполнением сотрудниками должностных обязанностей, осуществляемый руководителями подразделений на ежедневной основе;
- контроль, осуществляемый путем проверок ограничения доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (ревизии операционной кассы), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;
- регулярные проверки соблюдения установленных лимитов и полномочий на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 3. Объекты внутреннего контроля в кредитных организациях

Контроль органов управления за организацией деятельности кредитной организации;

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков;

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

Мониторинг системы внутреннего контроля.

Подходы к проведению контрольных мероприятий. Контрольные процедуры и принципы организации бизнес-процессов, направленных на снижение рисков.

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 4. Оценка Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля . Правовое регулирование организации и функционирования внутреннего контроля в кредитных организациях Российской Федерации

Мероприятия по осуществлению контроля.

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 5. Концепция пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора за кредитными организациями.

Тема 6. Международный опыт риск-ориентированного надзора за кредитными организациями

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 7. Организация системы управления рисками в банках.

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

Тема 8. Управление кредитным, рыночными (фондовым и процентным), операционным, валютным рисками в банке.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка. Условия для эффективной организации и успешного применения ВПОДК

Подходы к организации системы управления рисками кредитной организации в рамках ВПОДК.

Процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале. Оценка достаточности капитала

Изучение нормативных материалов, работа с тестами, заданиями. Решение задач, рассмотрение ситуаций.

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсового проекта

Курсовой проект – завершающий этап в изучении дисциплины «Построение риск-ориентированного внутреннего контроля и надзора в кредитных организациях» для студентов- магистров направленности «Банки. Финансы. Инвестиции» направления подготовки «Экономика».

Курсовой проект выполняется на основе изучения теории и практики современного законодательства, регулирующего банковскую деятельность, банковской системы и банковских операций.

Целью курсового проекта является:

-закрепление полученных теоретических знаний по курсу «Построение риск-ориентированного внутреннего контроля и надзора в кредитных организациях»;

-изучение принципов функционирования современной банковской системы;
-приобретение опыта и знаний в области анализа ситуации на финансовых рынках, организации кредитных, депозитных и пр. операций коммерческих банков, а также оценку результатов их деятельности.

Требования, предъявляемые к курсовому проекту

Курсовой проект должен быть выполнен самостоятельно. Копирование текста учебников, пособий и других литературных источников не допускается. Использование информационной базы сети Интернет возможно только в качестве дополнительного источника при наличии собственных комментариев к представленному материалу.

Изложение материала по конкретным темам должно сопровождаться не только изучением теории вопроса, но и анализом современной практики ведения банковских операций.

Курсовой проект должен быть выполнен с использованием статистического материала, базовых положений регулирования банковской деятельности и практики современных банковских операций. Кроме того, следует привлечь современные публикации отечественных и зарубежных специалистов как в области банковской деятельности, так и макроэкономических процессов в целом. Изложение материала должно сопровождаться ссылками на литературные источники.

Работа должна базироваться на законодательных и нормативных актах Банка России, а также на знании правил и традиций делового оборота, принятых участниками банковской деятельности.

Выводы автора должны базироваться на финансовых расчетах и экономических показателях, характеризующих банковскую деятельность в целом, конкретного банка и исследуемой банковской операции.

Выполненный курсовой проект студент представляет руководителю на рецензию в срок, установленный графиком сдачи работ.

После рецензии работа возвращается студенту для защиты.

Основные этапы работы

Разработка курсового проекта состоит из следующих этапов:

4.1.Выбор темы.

4.2.Подбор и первоначальное знакомство с литературой по избранной теме, составление предварительного плана работы.

4.3.Согласование предварительного плана работы с руководителем.

4.4.Изучение подобранных литературных источников, уточнение предварительного плана работы.

4.5.Оформление курсового проекта.

4.6.Защита курсового проекта.

Выбор темы

Тематика курсовых проектов составляется руководителем. Примерная тематика приводится в Приложении.

Студенты самостоятельно или вместе с руководителем выбирают тему курсового проекта в соответствии со своими интересами. Если выбранная тема не входит в рекомендуемый перечень, она должна быть согласована с руководителем.

При выборе темы необходимо учитывать практический интерес работы, ее актуальность.

Подбор и первоначальное знакомство с литературой по избранной теме, составление предварительного плана работы.

Литературные источники подбираются студентом самостоятельно, возможны консультации с руководителем. Предпочтительны литературные источники, изданные за последние годы, переводы книг известных зарубежных финансистов и экономистов.

Следует обратить внимание и на новые публикации аналитических материалов, статистической информации, представленные в экономических изданиях, на сайтах в Интернете.

Параллельно с подбором литературы после выбора темы составляется план работы, который вначале носит ориентировочный характер и уточняется в процессе работы. При составлении плана определяется круг рассматриваемых вопросов, их последовательность, направленность и основная идея работы.

План курсового проекта должен включать введение, 3 главы, заключение и список литературы. Для проведения анализа деятельности банка необходимо использовать публикуемую отчетность банка, которая размещена на сайте Банка России или на сайте самого банка. Возможно, при необходимости помещать статистическую и прочую информацию в приложениях.

Согласование предварительного плана с руководителем.

После составления предварительного варианта плана необходимо согласовать его с руководителем.

Изучение подобранных литературных источников и корректировка предварительного плана.

После согласования плана с руководителем необходимо приступить к детальному изучению подобранной литературы. Начинать следует со знакомства с материалами учебников и учебных пособий, монографий, затем – с материалами периодических изданий.

После изучения и систематизации подобранной литературы возможны уточнения первоначального плана работы, которые должны быть согласованы с руководителем.

При работе с литературными источниками необходимо обратить внимание на современные публикации по выбранной тематике. Следует привести мнения различных экспертов по рассматриваемой проблеме, сопоставить их, попытаться систематизировать. Необходимо также изложить официальную точку зрения руководителей Правительства и Банка России, СРО..

В работе должен быть представлен анализ современного состояния банковской системы в целом и рассматриваемой проблемы (банковской операции) в частности.

Оформление курсового проекта.

Материал выполненной курсовой работы необходимо располагать в следующем порядке:

- титульный лист;
- содержание;
- текстовое изложение работы;
- список литературы;
- приложения.

Работа оформляется в соответствии с правилами оформления текстовых документов*

Защита курсовой работы

Курсовой проект должен быть защищен до начала сессии. При защите студент кратко излагает суть проделанной работы, особое внимание уделяет анализу современных подходов к организации банковской деятельности, современным финансовым инструментам и банковским продуктам и услугам.

При оценке курсового проекта учитывается как качество написанной работы, глубина исследования, так и результаты защиты. Лучшие работы могут быть заслушаны в виде докладов на студенческих конференциях или направляться для участия в конкурсах на лучшую студенческую работу.

*Правила оформления текстовых документов:руководящий документ по оформлению рефератов, отчетов о лабораторных работах, практиках, пояснительных записок к курсовым проектам и выпускным квалификационным работам / А. В. Басова, С. В. Боженко, Т. Н. Вахнина, И. Б. Горланова, И.А. Делекторская, А. А. Титунин, О. В. Тройченко, С. А. Угрюмов, С. Г. Шарабарина; под общ.ред. О. В. Тройченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Кострома : Изд-во Костром.гос. ун-та, 2017. – 47 с.

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование	Количество/ссылка на электронный ресурс
1	Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А.,Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: -(Бакалавриат)	http://znanium.com/catalog/product/908230
2.	Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 2 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - ISBN 978-5-16-010459-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1136157	https://znanium.com/catalog/product/1136157
	Исаев, Р. А. Банковский менеджмент	https://znanium.com/catalog/product/1088282

3.	и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 286 с. - ISBN 978-5-16-010457-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1088282	
4.	Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - (Магистратура). - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1024006	https://znanium.com/catalog/product/1024006
5.	Исаев, Р. А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации : монография / Р.А. Исаев. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/18652 . - ISBN 978-5-16-012010-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/994352 (дата обращения: 26.06.2021). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/994352
6.	Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1232480	https://znanium.com/catalog/product/1232480
<i>б) дополнительная:</i>		
7	Астрелина, В. В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке : учебное пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. — М. : ИД ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 176 с.: ил. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0508-1. - Текст :	https://znanium.com/catalog/product/920529

	электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/920529 (дата обращения: 28.06.2021). – Режим доступа: по подписке.	
8	Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями/ Тавасиев А.М., Алексеев Н.К., -2-е изд. - М.:Дашков и К, 2017.-656 с.: ISBN 978-5-394-01035-4	http://znanium.com/catalog/product/513901
9	Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ.ред. Ю.М. Складоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь, 2013. –128 с. http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514841

Периодические издания:

Доступные в базе «МАРС»<http://www.magpack.ru/>+МАРС-«(Межрегиональная аналитическая роспись статей)

- 1.Банковские технологии
- 2.Банковские услуги
- 3.Банковское дело
- 4.Бухгалтерия и банки
- 5.Валютное регулирование. Валютный контроль
- 6.Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета
- 7.Вопросы экономики
- 8.Деньги и кредит
- 9.Инвестиции в России
- 10.Рынок ценных бумаг
- 11.Финансовая аналитика: проблемы и решения
- 12.Финансы и кредит

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Поиск дополнительной информации во время выполнения самостоятельной работы студенты могут осуществлять в сети Интернет по следующим адресам:

1. КонсультантПлюс – www.consultant.ru
2. Гарант – www.garant.ru
3. Росстат – www.gks.ru
4. Банк России- www.cbr.ru

5. Проект Сети финансовых сайтов «БетаФинанс.ру». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.2stocks.ru/>

6. **Экономический портал Institutiones.Com.** [Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://institutiones.com/> (новости, статьи и публикации, книги и учебники по экономике, лекции и журналы экономической тематики).

7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://elibrary.ru/defaultx.asp>

8. ЭКСПЕРТ ONLAIN. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.expert.ru> (Интернет-проект журнала «Эксперт» совместно с журналом «русский репортер»).

9. Аналитическая лаборатория «Веди». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.vedi.ru> (Интернет-проект компании с миссией «Научная основа финансовых решений», где размещены периодические издания, аналитические материалы, статистические базы данных, архивы и полезная информация).

10. FinancialinformationCbonds.[Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.cbonds.ru> (новости, базы данных, отчетность, эмиссии, котировки, управление портфелем, индексы, кредитные рейтинги, опросы, календарь событий, комментарии и аналитика, процентные ставки).

11. Развитие Бизнеса / Ру 2.0. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.devbusiness.ru> (Интернет-проект – методы, инструменты, знания для развития бизнеса).

12. Интернет-проект еженедельника КОНСАЛТИНГ.РУ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.consulting.ru> (новости, выпуски, статьи, книги, вакансии, консалтинговые компании, семинары, инновации).

13. Сообщения и материалы информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rbc.ru> (политика, экономика, финансы, бизнес и др.).

14. Интернет-проект GAAP.RU. [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.gaap.ru> (теория и практика финансового учета: статьи, новости, обучение, журналы, книги, пресс-релизы, события, персоны и др.).

15. Интернет-проект ЗАО «Группа РЦБ». [Электронный ресурс]. – Режим доступа :<http://www.rcb.ru> (выпуски журнала «РЦБ.РФ, конференции, актуальные темы, аналитика (обзор рынков), статьи, обсуждения на investor.ru).

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебный корпус (занятия)	24 рабочих места; доска трехсекционная; экран – 1 шт.; мультимедийный проектор – 1 шт.;	Windows Pro 8.1

<p>лекционного, семинарского типа, групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации)</p>	<p>компьютер – 8 шт.</p>	<p>ПО Kaspersky Endpoint Security</p> <p>MS Office STD</p> <p>Справочно-правовые системы Гарант, Консультант + с ежегодно обновляемой лицензией</p>
--	--------------------------	---