

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финуниверситет)**

Калужский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»

«УТВЕРЖДАЮ»

**Директор Калужского филиала
Финуниверситета**



В.А. Матчинов

«30» июня 2022 г.

Кулакова Н.Н.

БАНКИ И СОВРЕМЕННЫЕ МОДЕЛИ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Образовательная программа «Экономика и финансы»

Очная и очно-заочная формы обучения

*Рекомендовано Ученым советом Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №56 от 30.03.2022 г.)*

**Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»
Калужского филиала Финуниверситета
(протокол №10 от 30 июня 2022 г.)**

КАЛУГА 2022

Рабочая программа предназначена для преподавания дисциплины «Банки и современные модели их деятельности» студентам, обучающимся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательная программа «Экономика и финансы» по очной и очно-заочной форме обучения.

В рабочей программе излагаются планируемые результаты освоения дисциплины, содержание дисциплины, тематика и содержание семинаров и практических занятий, технологии их проведения. В рабочей программе дисциплины приводится перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся, фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся, перечень основной и дополнительной литературы, а также ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель директора
по учебно-методической работе  /Орловцева О.М./
«30» июня 2022 г.

Начальник учебно-методического отдела  /Толстикова В.С./
«30» июня 2022 г.

Заведующий кафедрой
«Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины»  /Орловцева О.М./
«30» июня 2022 г

Содержание

1. Наименование дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
 - 5.1 Содержание дисциплины
 - 5.2 Учебно-тематический план
 - 5.3 Содержание семинаров, практических занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
 - 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
 - 6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем
 - 11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения
 - 11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы
 - 11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

1. Наименование дисциплины

Б.1.2.2.5.2 «Банки и современные модели их деятельности»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1.Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	Знание: основных требований оформления и представления финансовой отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности банка и его клиентов; основных методов оценки финансового состояния клиентов банка причин и характера внутренних и внешних рисков, которые могут отразиться на результатах финансово-хозяйственной деятельности банка и его клиентов Умение: рассчитывать и давать оценку прогнозов финансовой деятельности клиентов банка; рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков
		2.Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов и ограничений	Знание: основных методов оценки деятельности банка и его клиентов, принципы построения систем внутреннего аудита и контроля в банках; Порядка формирования и структуры собственного капитала банка, основ стратегического управления банком характера основных банковских операций и рисков, которые могут возникнуть в результате проведения этих операций банком Умение: проводить аудит основных банковских операций; составлять мотивированное заключение по результатам оценки эффективности деятельности банка; оценивать стратегию развития коммерческого банка
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных	1.Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Знание: основных методов сбора, обработки и статистического анализа данных. Умение: Применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты

	финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	2.Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Знание: Математических методов решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач. Умение: Формулировать математические постановки финансово-экономических задач, осуществлять переход от экономических постановок задач к математическим моделям.
		3.Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Знание: Математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области Умение: Применять информационные технологии для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.
		4.Анализирует результаты исследования математических моделей финансово - экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Знание: Основных математических методов решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач. Умение: На основании количественных и качественных исследований математических моделей финансово-экономических задач разрабатывать рекомендации по принятию финансово-экономических решений.
ПКП-7	Способности осуществлять разработку и реализацию рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов, а также государственных органов в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений	1.Анализирует и применяет результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении бюджетов и принятии оперативных решений в области управления субъектами экономики, в том числе, государственных органов, с целью мобилизации и эффективного распределения финансовых ресурсов.	Знание: Состав финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности в банках Умение: Определять оптимальную величину и структуру бюджетов с учетом целей и задач банка, принимать оперативные решения при управлении банковскими операциями
		2.Демонстрирует владение основами представления результатов оценки финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности в виде аналитического отчета, экспертного заключения, информационного обзора.	Знание: перечень и порядок расчета показателей, позволяющих обоснованно и достоверно охарактеризовать деятельность банка Умение: проводить обзоры состояния бюджета и осуществлять подготовку аналитического, экспертного заключения по вопросам, связанным с проведением бюджетной политики банка

		3.Разрабатывает и реализует рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, органов государственной власти и местного самоуправления.	Знание: Банковское законодательство, особенности текущего состояния и проблемы сферы банковского дела Умение: анализировать и интерпретировать данные статистики и официальные данные органов власти о состоянии и развитии сферы банковского дела, разрабатывать рекомендации по совершенствованию банковской деятельности.
--	--	--	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банки и современные модели их деятельности» имеет порядковый номер Б.1.2.2.2.5.2, входит в модуль «Деятельность финансово-кредитных институтов»

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7/8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	10/108	10/108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34/24	34/24
Лекции	16/8	16/8
Семинары, практические занятия	18/16	18/16
<i>Самостоятельная работа</i>	74/84	74/84
Вид текущего контроля	к/р	к/р
Вид промежуточной аттестации	зачеты	зачеты

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Институциональные аспекты развития банковского сектора России.

Экономическое содержание и особенности банковской деятельности: понятие, цели, принципы, инструменты, сфера и результаты деятельности. Российский финансовый рынок и его участники. Организационные формы банковских объединений, цели деятельности и отличительные признаки. Взаимодействие российского банковского сектора и сектора небанковских финансовых организаций. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Виды банковских лицензий, пропорциональное регулирование коммерческих банков в России. Процессы концентрации банковской деятельности в России. Стратегии развития мелких и средних российских коммерческих банков. Характеристика состояния конкуренции на продуктовых сегментах банковского рынка. Особенности исламской банковской бизнес-модели, перспективы её внедрения в России. Изменение бизнес-моделей банков в условиях цифровой экономики.

Тема 2. Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике

Организационные основы банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Типы стандартов банковской деятельности. Органы управления банком и банковские организационные структуры. Качество управления банками. Стратегия развития банка. Понятие и виды банковских операций, сделок, продуктов и услуг. Традиционные и нетрадиционные банковские продукты. Влияние новых финансовых технологий на характер деятельности коммерческих банков, экосистемы и маркетплейсы российских коммерческих банков. Современные подходы к содержанию банковских инноваций как непрерывному процессу обновления. Развитие системы Open Banking (Open API). Риски банковской деятельности. Принципы и методы управления рисками в коммерческом банке.

Тема 3. Операции российских коммерческих банков.

Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Основные тенденции развития ресурсной базы банка. Содержание пассивных операций банков и их виды. Система пассивных операций: формы мобилизации ресурсов, виды счетов, технология операций. Характеристика пассивных операций с точки зрения риска и затратности. Экономическое содержание активных операций. Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Управление капиталом банка. Структура собственного капитала и способы её оценки. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Управление активами и пассивами банка в системе управления финансовыми рисками банка. Оценка качества ресурсной базы банка с учетом международных рекомендаций. Источники ликвидности банка, их соотношение на различных этапах экономического цикла. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков в условиях глобализации мировой экономики. Межбанковский кредитный рынок, его роль в поддержании банковской ликвидности. Операции Банка России по предоставлению ликвидности российским коммерческим банкам. Основные виды банковской отчетности. Нормативные документы, регулирующие предоставление банковской отчетности. Годовая отчетность банка. Публикуемая отчетность. Консолидируемая отчетность российских коммерческих банков.

Тема 4. Организация розничной банковской деятельности.

Банковские продукты для физических лиц. Содержание розничного банковского бизнеса: по предоставлению безналичных расчетов для населения, по хранению сбережений, потребительское и ипотечное кредитование, системы денежных переводов, банковские карты. Потребительский опыт и потребительское поведение клиентов. дистанционный и мобильный банкинг. Потребительское кредитование, модели скоринговых систем. Использование практики кредитных фабрик в российских банках. Роль бюро кредитных историй в международной практике, создание бюро кредитных историй в РФ. Основные направления развития ипотечного кредитования в РФ. Понятие банковского обслуживания состоятельных клиентов (Private Banking). Современные подходы кредитной организации к сегментации клиентской базы: основная клиентская группа (mass retail), средний класс (mass affluent), состоятельные клиенты. Системы денежных переводов без открытия банковского счета. Тарифы и структура тарифов на услуги. Клиринговые банки и банки – агенты, построение договорных отношений между банками в системах денежных переводов.

Тема 5. Организация инвестиционной банковской деятельности.

Операции банков с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Инвестиционные операции банков. Операции банков с векселями. Современные модели организации инвестиционной банковской деятельности. Различия характера и масштабов операций российских и зарубежных банков на рынках ценных бумаг. Перспективы расширения деятельности российских банков на международных фондовых рынках. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций банков. Роль банков в секьюритизации активов. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках. Операции секьюритизации банковских активов, перспективы их развития в России.

Тема 6. Банковские продукты и услуги для юридических лиц

Современная система кредитования предприятий. Особенности современной практики краткосрочного кредитования. Кредитование предприятий в пределах кредитной линии, границы кредитной линии. Отечественный и зарубежный опыт. Практика применения овердрафта при кредитовании торговых предприятий. Лизинговые операции российских коммерческих банков. Сущность и практика синдицированного кредитования. Проектное финансирование как форма финансирования инвестиционных проектов. Влияние новых финансовых технологий на характер операций российских коммерческих банков с клиентами-юридическими лицами. Банки как финансовые консультанты, супермаркеты и маркетплейсы. Автоматизированные банковские системы, принципы их построения и функциональные возможности в обслуживании корпоративных клиентов. Управление денежными потоками клиента, составление бухгалтерской и другой отчетности для клиента. Банковские продукты для организаций малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей. Основные направления повышения доступности кредитов и ускорения банковского обслуживания.

Тема 7. Банковский маркетинг и его роль в управлении банковской деятельностью.

Специфика банковского маркетинга, система управления маркетингом в банке. Стратегии банковского ценообразования. Маркетинговые стратегии продвижения и продаж банковских продуктов и услуг. Модели кооперации банков и прочих финансовых посредников в сбыте банковских продуктов и услуг. Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Процентная маржа, коэффициенты процентной маржи. Комиссия как форма цены на банковские услуги, её разновидности. Факторы, влияющие на размер комиссии. Расходы банков: их классификация и характеристика. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности и рентабельности коммерческого банка. Особенности управления прибылью в многофилиальных банках. Стратегии банковского ценообразования.

Тема 8. Экономическая безопасность и финансовая устойчивость коммерческих банков.

Отечественные и зарубежные системы оценки финансового состояния банка. Рейтинговые системы оценки надежности банка. Методы оздоровления проблемных банков. Роль фонда консолидации банковского сектора в поддержании устойчивости отечественной банковской системы. Система страхования вкладов и тенденции её развития. Стратегии банков в работе с проблемными активами. Конкуренция, финансовая стабильность и консолидация на банковском рынке России. Современные тенденции в практике антимонопольного регулирования российских коммерческих банков. Тенденции развития конкуренции в условиях развития цифровой экономики.

5.2 Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Аудиторная работа			Сам остоятел ьная работа	
			Обща я	Лекции	Практи ческие и семина рские заняти я		
1.	Институциональные аспекты развития банковского сектора России.	15/15	5/3	2/1	3/2	10/12	Устные ответы, доклады по теме, презентации
2.	Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	15/15	5/3	2/1	3/2	10/12	Устные ответы, доклады по теме, презентации
3.	Операции российских коммерческих банков.	14/13	4/3	2/1	2/2	10/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
4.	Организация розничной банковской деятельности	14/13	4/3	2/1	2/2	10/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
5.	Организация инвестиционной банковской деятельности.	14/13	4/3	2/1	2/2	10/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
6.	Банковские продукты и услуги для юридических лиц	14/13	4/3	2/1	2/2	10/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
7.	Банковский маркетинг и его роль в управлении банковской деятельностью.	14/13	4/3	2/1	2/2	10/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
8.	Экономическая безопасность и финансовая устойчивость коммерческих банков.	8/13	4/3	2/1	2/2	4/10	Устные ответы, доклады по теме, презентации
	ИТОГО:	108/108	34/24	16/8	18/16	74/84	

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Институциональные аспекты развития банковского сектора России.	1. Банковская система России: понятие, уровни и структура. 2. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности. 3. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческого банка. 4. Особенности взаимоотношений коммерческих банков с ЦБ РФ. 5. Банковские объединения, основные цели их деятельности. 6. Институциональные характеристики российского банковского сектора. 7. Роль банков с иностранным участием в капитале в российской банковской системе. 8. Стратегии и модели развития системообразующих банков в России. 9. Перспективы развития мелких и средних банков в России. 10. Пропорциональное регулирование коммерческих банков в России, его влияние на характер банковского бизнеса в России. 11. Перспективы внедрения исламской банковской модели в России. Рекомендуемые источники: Основная: А 1-7, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.7, 9.15-9.28	Опрос, дискуссия, решение тестов
Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	1. Организационные основы банковской деятельности. 2. Органы управления банков, влияние организационной структуры на стратегию развития банка. 3. Традиционные и нетрадиционные банковские продукты. 4. Понятие банковских экосистем и маркетплейсов, их влияние на модель банковской деятельности. 5. Влияние новых финансовых технологий на стратегию и модели банковского бизнеса в России. 6. Основные риски банковского сектора России, методы их минимизации. 7. Уровень качества управления российскими банками, основные проблемы и пути их решения. Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.7, 9.15-9.28	Опрос, дискуссия, решение тестов
Операции российских коммерческих банков.	1. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Современные тенденции развития. 2. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. 3. Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования. 4. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие. 5. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности. 6. Правила ведения и технология депозитных операций. 7. Оценка качества ресурсной базы банка. 8. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка. 9. Качество активов и критерии оценки качества активов. 10. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности и риска Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28	Опрос, дискуссия, решение тестов

<p>Организация розничной банковской деятельности</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кредитный портфель банка: понятие и структура 2. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском. 3. Современные методы оценки кредитоспособности клиентов. 4. Содержание розничного банковского бизнеса: по предоставлению безналичных расчетов для населения, по хранению сбережений, потребительское и ипотечное кредитование, системы денежных переводов, банковские карты. 5. Роль бюро кредитных историй в международной практике, создание бюро кредитных историй в РФ. 6. История возникновения и направления развития ипотечного кредитования в РФ. 7. Понятие банковского обслуживания состоятельных клиентов (Private Banking). 8. Понятие клирингового банка и банка – агента, построение договорных отношений между банками в системах денежных переводов. <p>Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение тестов</p>
<p>Организация инвестиционной банковской деятельности.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. 2. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска. 3. Процедура, этапы и нормативное регулирование эмиссии акций и облигаций коммерческим банком. 4. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. 5. Портфель ценные бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации. 6. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение. 7. Перспективы расширения деятельности российских банков на международных фондовых рынках 8. Операции секьюритизации банковских активов, перспективы их развития в России <p>Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение тестов</p>
<p>Банковские продукты и услуги для юридических лиц</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Современная система кредитования предприятий. 2. Российский опыт кредитования предприятий в пределах кредитной линии. 3. Практика применения овердрафта при кредитовании торговых предприятий в России. 4. Сущность и практика синдицированного кредитования. 5. Проектное финансирование как форма финансирования инвестиционных проектов. 6. Банки как финансовые консультанты, супермаркеты и маркетплейсы. 7. Влияние финансовых технологий и основные направления повышения доступности кредитов и ускорения банковского обслуживания для клиентов. 8. Банковские продукты для организаций малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей. <p>Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение тестов</p>
<p>Банковский маркетинг и его роль в управлении банковской деятельностью.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Современные маркетинговые стратегии продвижения и продаж банковских продуктов и услуг. 2. Модели кооперации банков и прочих финансовых посредников в сбыте банковских продуктов и услуг. 3. Стратегии банковского ценообразования. 4. Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса 5. Модели формирования прибыли коммерческого банка 6. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка. 7. Основные методы оценки прибыльности и рентабельности коммерческого банка 8. Механизмы управления прибылью в многофилиальных банках <p>Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28</p>	<p>Опрос, дискуссия, решение тестов</p>

Экономическая безопасность и финансовая устойчивость коммерческих банков.	1. Современные системы оценки финансового состояния банка. 2. Методы оздоровления проблемных банков. 3. Фонд консолидации банковского сектора, его роль в поддержании устойчивости отечественной банковской системы. 4. Система страхования вкладов и тенденции её развития. 5. Алгоритм антикризисного управления в коммерческом банке 6. Антикризисное стратегическое планирование в коммерческом банке: содержание, алгоритм формирования, механизм реализации 7. Корпоративная культура организации как составляющая антикризисного управления Рекомендуемые источники: Основная: А 1-23, Б 1-4 Дополнительная: В 1-9, 9.1-9.28	Опрос, дискуссия, решение тестов
---	--	----------------------------------

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Институциональные аспекты развития банковского сектора России.	Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Организационные формы банковских объединений, цели деятельности и отличительные признаки. Взаимодействие российского банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций. Концентрация банковской деятельности и развитие системы региональных банков в России.	Работа с учебной и справочной литературой. Интернет-ресурсами. Сбор, обработка и анализ данных, характеризующих состояние и структуру активов и пассивов коммерческих банков. Выполнение контрольной работы. Решение ситуационных задач
Деятельность коммерческого банка в рыночной экономике	Этика банковской деятельности. Типы стандартов банковской деятельности. Влияние новых финансовых технологий на характер деятельности коммерческих банков, экосистемы и маркетплейсы российских коммерческих банков.	
Операции российских коммерческих банков.	Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского комитета. Управление активами и пассивами банка в системе управления финансовыми рисками банка. Оценка качества ресурсной базы банка с учетом международных рекомендаций. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков в условиях глобализации мировой экономики. Межбанковский кредитный рынок, его роль в поддержании банковской ликвидности. Операции Банка России по предоставлению ликвидности российским коммерческим банкам.	

Организация розничной банковской деятельности	Использование практики кредитных фабрик и безбумажных офисов в российских банках. Роль бюро кредитных историй в международной практике, создание бюро кредитных историй в РФ. Системы денежных переводов без открытия банковского счета. Тарифы и структура тарифов на услуги. Клиринговые банки и банки – агенты, построение договорных отношений между банками в системах денежных переводов.
Организация инвестиционной банковской деятельности.	Перспективы расширения деятельности российских банков на международных фондовых рынках. Сущность и содержание факторинговых и форфейтинговых операций банков. Роль банков в секьюритизации активов. Схемы и инструменты секьюритизации на развитых рынках.
Банковские продукты и услуги для юридических лиц	Практика применения овердрафта при кредитовании торговых предприятий. Лизинговые операции российских коммерческих банков. Сущность и практика синдицированного кредитования. Проектное финансирование как форма финансирования инвестиционных проектов. Влияние новых финансовых технологий на характер операций российских коммерческих банков с клиентами-юридическими лицами. Банки как финансовые консультанты, супермаркеты и маркетплейсы. Перспективы перехода к win-win партнёрству для совместного обслуживания корпоративных клиентов. Управление денежными потоками клиента, составление бухгалтерской и другой отчетности для клиента.
Банковский маркетинг и его роль в управлении банковской деятельностью.	Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Процентная маржа, коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка. Модели формирования прибыли коммерческого банка.
Экономическая безопасность и финансовая устойчивость коммерческих банков.	Система страхования вкладов и тенденции её развития. Стратегии банков в работе с проблемными активами.

6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Примерный перечень вопросов для контрольной работы:

1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития
2. Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации
3. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
4. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы
5. Функции собственного капитала банка и методы его оценки
6. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
7. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
8. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
9. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
10. Риски ликвидности банка и источники их возникновения
11. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления
12. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
13. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт)
14. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка
15. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами
16. Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт
17. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе
18. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития
19. Рынок межбанковского кредитования: современное состояние и перспективы
20. Влияние внедрения решений Базеля-2 и Базеля-3 на процессы управления банковскими рисками
21. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках
22. Инвестиционный банкинг: основные направления и современное состояние
23. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития
24. «Home banking» - банковское обслуживание клиентов дома и в офисе
25. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг
26. Мобильный банкинг, перспективы его развития в России.

Примерный перечень тестов:

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов:
 - а) требует лицензии ЦБ РФ
 - б) запрещено кредитным организациям

- в) требует лицензии Министерства финансов РФ
- г) может осуществляться без лицензии разрешено только небанковским кредитным организациям

2. Выдача банковских гарантий

- а) требует лицензии Минфина РФ
- б) может осуществляться без лицензии
- в) разрешена только небанковским кредитным организациям
- г) требует лицензии ЦБ РФ
- д) запрещена кредитным организациям

3. Рискovanность активов кредитной организации по влиянию на ликвидность банка относится к факторам:

- а) влияющим на ликвидность
- б) не оказывающим влияния на ликвидность
- в) влияющим на платежеспособность
- г) внутренним
- д) не оказывающим влияния на платежеспособность
- е) внешним

4. Снижение доходности активов банка:

- а) снижает платежеспособность
- б) повышает платежеспособность
- в) не оказывает влияния на платежеспособность
- г) снижает ликвидность
- д) повышает ликвидность
- е) не оказывает влияния на ликвидность

5. Коэффициент процентной маржи определяется, как отношение:

- а) чистого процентного дохода к средней сумме активов банка
- б) процентной маржи к стоимости всех пассивов
- в) процентной маржи к непроцентной марже
- г) стоимости доходных активов к прибыли банка
- д) процентной маржи к среднегодовым объемам депозитов

6. Чистая прибыль- это:

- а) отношение прибыли к капиталу банка
- б) текущие доходы минус операционные расходы
- в) полученный процентный доход минус процентные расходы
- г) экономическая прибыль
- д) валовая прибыль минус налоговые платежи
- е) валовый доход минус совокупные расходы
- ж) отношение прибыли к расходам банка

7. Внутренние факторы, влияющие на платежеспособность коммерческого банка, включают:

- а) систему рефинансирования РФ
- б) имидж банка
- в) эффективность пруденциального надзора
- г) качество пассивов банка
- д) состояние рынка межбанковских кредитов

8. Комиссионные сборы относятся к расходам:

- а) операционным
- б) по банковским операциям и другим сделкам

- в) прочим
- г) комиссионным

9. Положительная переоценка ценных бумаг относится к доходам:

- а) стабильным
- б) прочим
- в) операционным
- г) от банковских операций и других сделок
- д) нестабильным

10. Вклады населения в РФ застрахованы на сумму до ##### тыс.рублей на одного вкладчика

- а) 300
- б) 700
- в) 500
- г) 1400

11. Пассивные операции банка- это:

- а) аккумуляция собственных и привлеченных средств
- б) размещение собственных средств с целью получения прибыли
- в) собственный капитал и приравненные к нему статьи
- г) размещение привлеченных средств с целью получения прибыли
- д) операции, по которым взимается комиссионное вознаграждение

12. Собственный капитал банка составляет 354, 8 млн.рублей, величина ликвидных активов-540 млн.рублей, долгосрочных активов-400 млн.рублей, размер текущих обязательств -789, 3 млн.рублей, долгосрочных -145, 2 млн.рублей. Корректировок банк не применяет. Значение норматива долгосрочной ликвидности составит #####%. Ответ округлите до одного знака после целой части.

13. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)- это:

а) соотношение высоколиквидных активов и привлеченных ресурсов банка
б) соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования

- в) соотношение высоколиквидных активов и собственного капитала банка
- г) соотношение собственного капитала и заемных средств
- д) соотношение ликвидных активов и привлеченных ресурсов банка

14. Эмиссионный доход банка относится к

- а) активам банка
- б) депозитам до востребования
- в) недепозитным привлеченным ресурсам
- г) собственным средствам банка
- д) срочным депозитам

15. Прибыль банка после подтверждения аудиторами относится к

- а) депозитам до востребования
- б) собственным средствам банка
- в) срочным депозитам
- г) недепозитным привлеченным ресурсам
- д) активам банка

16. Кредиты, выданные под залог собственных акций банка относятся к:

- а) недепозитным привлеченным ресурсам
- б) активам банка

- в) депозитам до востребования
- г) срочным депозитам
- д) собственным средствам банка

17. Кредитно-кассовый офис вправе:

- а) открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций
- б) привлекать депозиты от кредитных организаций
- в) осуществлять акцептование векселей
- г) выдавать кредиты малым предприятиям
- д) выдавать банковские гарантии

18. Основные средства (имущество) банка относятся к:

- а) депозитам до востребования
- б) депозитным привлеченным ресурсам
- в) активам банка
- г) собственным средствам банка
- д) срочным депозитам

19. Приобретение одним юридическим лицом свыше ### % акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России:

- а) 1
- б) 5
- в) 3

20. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:

- а) на срок до 10 лет
- б) до востребования, по решению Комитета по финансовому мониторингу
- в) без ограничения сроков её действия
- г) на срок до 2 лет
- д) на срок до 5 лет

21. Риски, которые не включаются в расчет достаточности капитала:

- а) инвестиционный
- б) страновой
- в) кредитный
- г) рыночный
- д) несбалансированной ликвидности
- е) операционный

22. Вклад в уставный капитал кредитной организации может быть в виде:

- а) нематериальных активов, принадлежащих учредителю
- б) акций и иных ценных бумаг, принадлежащих учредителю
- в) денежных средств учредителей в иностранной валюте
- г) денежных средств в валюте РФ, привлеченных кредитной организацией
- д) принадлежащего учредителю здания (помещения), в котором может располагаться кредитная организация

23. Приобретение одним юридическим лицом свыше ### % акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России.

- а) 3
- б) 1
- в) 5

24. Классификация активов банка по инструкции ЦБ РФ № 180-И проводится:

- а) по сумме и валюте актива
- б) по степени риска и валюте актива

в) по степени риска

г) по сумме

д) по валюте актива

25. Собственные ресурсы банка создаются путем:

а) выдачи кредитов своим собственникам

б) амортизационных отчислений

в) продажи депозитных сертификатов

г) депозитных операций

д) продажи собственных акций

е) получения кредитов от других юридических лиц

ж) продажи акций других эмитентов

26. Операционная касса вне кассового узла вправе:

а) предоставлять кредиты физическим лицам:

б) выдавать банковские гарантии

в) открывать и вести корреспондентские счета кредитных организаций

г) осуществлять кассовые операции с физическими лицами

д) осуществлять кассовые операции с юридическими лицами

27. Коммерческие банки за счет расходов формируют:

а) эмиссионный доход

б) резервы на возможные потери

в) уставный капитал

г) фонд развития банка

д) фонд материального поощрения

е) резервный фонд

ж) амортизационный фонд

28. Снижение доходности активов банка:

а) снижает платежеспособность

б) повышает платежеспособность

в) не оказывает влияния на платежеспособность

г) снижает ликвидность

д) повышает ликвидность

е) не оказывает влияния на ликвидность

29. Коэффициент процентной маржи определяется как отношение:

а) чистого процентного дохода к средней сумме активов банка

б) процентной маржи к стоимости всех пассивов банка процентной маржи к непроцентной марже

в) стоимости доходных активов к прибыли банка

г) процентной маржи к среднегодовым объемам депозитов

30. Чистая прибыль- это:

а) отношение прибыли к капиталу банка

б) текущие доходы минус операционные расходы

в) полученный процентный доход минус процентные расходы

г) экономическая прибыль

д) валовая прибыль минус налоговые платежи

е) валовый доход минус совокупные расходы

ж) отношение прибыли к расходам банка

31. Положительная переоценка ценных бумаг относится к доходам:

а) стабильным

- б) прочим
- в) операционным
- г) от банковских операций и других сделок
- д) нестабильным

32. Пассивные операции банка- это:

- а) аккумуляция собственных и привлеченных средств
- б) размещение собственных средств с целью получения прибыли
- в) собственный капитал и приравненные к нему статьи
- г) размещение привлеченных средств с целью получения прибыли
- д) операции, по которым взимается комиссионное вознаграждение

33. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) – это:

- а) соотношение высоколиквидных активов и привлеченных ресурсов банка
- б) соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам до востребования

- в) соотношение высоколиквидных активов и собственного капитала банка
- г) соотношение собственного капитала и заемных средств
- д) соотношение ликвидных активов и привлеченных ресурсов банка

34. Коммерческие банки за счет расходов формируют:

- а) эмиссионный доход
- б) резервы на возможные потери
- в) уставный капитал
- г) фонд развития банка
- д) фонд материального поощрения
- е) резервный фонд
- ж) амортизационный фонд

35. Повышение в структуре пассивов банка доли долгосрочных депозитов:

- а) повышает платежеспособность
- б) повышает ликвидность
- в) не оказывает влияния на ликвидность
- г) не оказывает влияния на платежеспособность
- д) снижает ликвидность
- е) снижает платежеспособность

36. Операционными расходами считаются:

- а) проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы у физических лиц
- б) расходы по операциям с иностранной валютой
- в) судебные издержки при решении споров во возврату долгов банку
- г) налоги, включенные в затраты банка
- д) отчисления в специальные фонды банка
- е) начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда
- ж) проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы у юридических лиц

37. Процентные расходы по депозитам относятся к расходам:

- а) по содержанию административного аппарата
- б) по банковским операциям и другим сделкам
- в) прочим
- г) операционным
- д) комиссионным

38. Процентные доходы по размещенным депозитам относятся к доходам:

- а) прочим
- б) от банковских операций и других сделок
- в) нестабильным
- г) операционным
- д) стабильным

39. Операции, относящиеся к ссудным:

- а) операции РЕПО
- б) операции с производными финансовыми инструментами
- в) операции по кредитованию физических лиц
- г) операции по вложению собственных средств банка в паи и акции
- д) операции по открытию аккредитивов

40. Резервный фонд банка после подтверждения аудиторами относится к :

- а) активам банка
- б) срочным депозитам
- в) депозитам до востребования
- г) собственным средствам банка
- д) недепозитным привлеченным ресурсам

41. ROA банка рассчитывается как отношение:

- а) прибыли к расходам банка
- б) валовой прибыли к активам, приносящим доход
- в) прибыли к капиталу банка
- г) чистой прибыли к активам
- д) прибыли к пассивам

42. Расходы по банковским операциям и другим сделкам включают:

- а) отрицательную переоценку средств в иностранной валюте
- б) расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме
- в) проценты по депозитам юридических лиц
- г) по операциям с приобретенными ценными бумагами
- д) проценты по полученным кредитам

43. Производство товарно-материальных ценностей кредитными организациями

- а) может осуществляться без лицензии
- б) требует лицензии Министерства финансов РФ
- в) запрещено
- г) разрешено только небанковским кредитным организациям
- д) требует лицензии ЦБ РФ

44. Средства на корсчетах НОСТРО относятся к:

- а) недепозитным привлеченным ресурсам
- б) срочным депозитам
- в) собственным средствам банка
- г) депозитам до востребования
- д) активам банка

45. Выкуп дебиторской задолженности клиента называется:

- а) РЕПО
- б) факторинг
- в) лизинг
- г) хеджирование

д) страхование

«Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры»).

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения	Типовые контрольные задания
УК-5	Способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности	1.Использует знания о правовых нормах действующего законодательства, регулирующих отношения в различных сферах жизнедеятельности	<p>Знание:</p> <p>основных требований оформления и представления финансовой отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности банка и его клиентов; основных методов оценки финансового состояния клиентов банка причин и характера внутренних и внешних рисков, которые могут отразиться на результатах финансово-хозяйственной деятельности банка и его клиентов</p> <p>Умение:</p> <p>рассчитывать и давать оценку прогнозов финансовой деятельности клиентов банка; рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие финансовую деятельность банков</p>	<p>Специализированная компания по производству строительных материалов, обслуживаемая банком на протяжении 3 лет, 6 мая 2016 г. обратилась в банк с заявкой о выдаче краткосрочного кредита на закупку цемента. Согласно заявке заемщик намеревался воспользоваться кредитом в объеме 2 млн. руб. в течение 6 месяцев под процентную ставку, не превышающую ключевую ставку Центрального банка более чем на 3 процентных пункта, при условии погашения ссуды в конце договорного срока. В качестве обеспечения запрашиваемого кредита банку предлагается залог собственного производственного здания рыночной стоимостью 3,4 млн. руб. Дисконт, установленный банком при выдаче кредитов под обеспечение объектом недвижимости, составляет 40%.</p> <p>Определите:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Возможность выдачи ссуды в запрошенном размере 2. Документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды

		2.Вырабатывает пути решения конкретной задачи, выбирая оптимальный способ ее реализации, исходя из действующих правовых норм, и имеющихся ресурсов и ограничений	<p>Знание: основных методов оценки деятельности банка и его клиентов, принципы построения систем внутреннего аудита и контроля в банках; Порядка формирования и структуры собственного капитала банка, основ стратегического управления банком характера основных банковских операций и рисков, которые могут возникнуть в результате проведения этих операций банком</p> <p>Умение: проводить аудит основных банковских операций; составлять мотивированное заключение по результатам оценки эффективности деятельности банка; оценивать стратегию развития коммерческого банка</p>	<p>Даны следующие данные по операциям коммерческого банка:</p> <p>1. Капитал банка 430 млн. рублей</p> <p>2. Валютный курс : • USD – 62,3 • EURO – 70,3</p> <p>3. Операции в долларах США:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Привлечен межбанковский кредит – 1 200 тыс. USD • Выданы кредиты физ.лицам на сумму 600 тыс. USD <p>4. Операции в Евро</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выпущены долговые обязательства – 2 100 тыс. EURO • Предоставлен кредит юр.лицу на - 1500 тыс. EURO <p>Определите: Соблюдение банком лимитов ОВП, установленных Банком России</p>
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1.Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	<p>Знание: основных методов сбора, обработки и статистического анализа данных.</p> <p>Умение: Применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты</p>	<p>Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39500 руб. Кредит предоставлен банком под 18% годовых. Количество дней в году – 365.</p> <p>Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.</p>
		2.Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	<p>Знание: Математических методов решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач.</p> <p>Умение: Формулировать математические постановки финансово-экономических задач, осуществлять переход от экономических постановок задач к математическим моделям.</p>	<p>Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.</p>

		3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Знание: Математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области Умение: Применять информационные технологии для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.
		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Знание: Основных математических методов решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач. Умение: На основании количественных и качественных исследований математических моделей финансово-экономических задач разрабатывать рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Именной сертификат имеет срок обращения с 01.01 текущего года до 01.01 следующего года. Сертификат был переуступлен первым его держателем другому лицу 12.12 текущего года. Определить сумму, которую получит новый владелец сертификата по истечении срока его обращения, если его стоимость 20 000 рублей со ставкой 15,5% годовых. Как называется переуступка права собственности по сертификату?
ПКП-7	Способности осуществлять разработку и реализацию рекомендаций по повышению эффективности деятельности финансово-кредитных институтов, а также государственных органов в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений	1. Анализирует и применяет результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении бюджетов и принятии оперативных решений в области управления субъектами экономики, в том числе, государственных органов, с целью мобилизации и эффективного распределения финансовых ресурсов.	Знание: Состав финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности в банках Умение: Определять оптимальную величину и структуру бюджетов с учетом целей и задач банка, принимать оперативные решения при управлении банковскими операциями	Вклад в рублях на срок 1 год открыт 12 января 2009 года по ставке 16% годовых. Начисление процентов осуществляется в последний день действия договора о банковском вкладе. На момент открытия вклада ставка рефинансирования составляла 13%. На момент закрытия вклада ставка рефинансирования составляла 8,75%. Рассчитать налог.
		2. Демонстрирует владение основами представления результатов оценки финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности в виде аналитического отчета, экспертного заключения, информационного обзора.	Знание: перечень и порядок расчета показателей, позволяющих обоснованно и достоверно охарактеризовать деятельность банка Умение: проводить обзоры состояния бюджета и осуществлять подготовку аналитического, экспертного заключения по вопросам, связанным с проведением бюджетной политики банка	Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в

				отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?
		3.Разрабатывает и реализует рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, органов государственной власти и местного самоуправления.	<p>Знание: Банковское законодательство, особенности текущего состояния и проблемы сферы банковского дела</p> <p>Умение: анализировать и интерпретировать данные статистики и официальные данные органов власти о состоянии и развитии сферы банковского дела, разрабатывать рекомендации по совершенствованию банковской деятельности.</p>	<p>Государственное предприятие, постоянный клиент банка в течение 5 лет, обратилось в банк с просьбой о выдаче кредита на производственные нужды с открытием кредитной линии в сумме 1 млн. рублей под 16% годовых сроком на 6 месяцев с 1 июня.</p> <p>Погашение процентов в конце срока ссуды.</p> <p>Предприятие отнесено банком ко II классу кредитоспособности.</p> <p>Просроченной задолженности по ранее полученным кредитам не имеет.</p> <p>Кредит предполагается погашать ежемесячно равными частями, начиная с 1 августа за счет поступающей выручки.</p> <p>Предприятие может предложить в залог: здание рыночной стоимостью 1200 тыс. рублей. Маржа, установленная банком по объектам недвижимости, - 40%.</p> <p>Банк выдал крупных кредитов на сумму 241.8млн. руб.</p> <p>Капитал банка - 234 млн. рублей.</p> <p>Кредитование производства - приоритетное направление кредитной политики банка.</p> <p>Требуется: Определить возможность выдачи ссуд и ее размер. Указать документы, которые должен предоставить заемщик для получения ссуды.</p>

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Банковская система России: понятие, уровни и структура.
2. Экономическая основа банковской деятельности: понятие, цели и принципы деятельности.
3. Правовая основа деятельности коммерческих банков: состав и содержание банковского законодательства, нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов коммерческого банка.
4. Институциональные характеристики российского банковского сектора.
5. Роль банков с иностранным участием в капитале в российской банковской системе.
6. Стратегии и модели развития системообразующих банков в России.
7. Пропорциональное регулирование коммерческих банков в России, его влияние на характер банковского бизнеса в России.
8. Организационные основы банковской деятельности.
9. Органы управления банков, влияние организационной структуры на стратегию развития банка.
10. Традиционные и нетрадиционные банковские продукты.
11. Влияние новых финансовых технологий на стратегию и модели банковского бизнеса в России.
12. Основные риски банковского сектора России, методы их минимизации.
13. Содержание и структура ресурсов коммерческого банка. Современные тенденции развития.
14. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка.
15. Собственный капитал банка: понятие, функции, структура элементов и источники формирования.
16. Методы оценки достаточности собственного капитала банка, используемые в мировой банковской практике и их развитие.
17. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности.
18. Оценка качества ресурсной базы банка.
19. Управление ресурсами коммерческого банка.
20. Понятие, структура и характеристика активов коммерческого банка.
21. Качество активов и критерии оценки качества активов.
22. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их ликвидности
23. Нормативное регулирование качества активов в российских банках с точки зрения их риска
24. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков в условиях глобализации мировой экономики.
25. Межбанковский кредитный рынок, его роль в поддержании банковской ликвидности.
26. Кредитный портфель банка: понятие и структура
27. Оценка кредитоспособности заемщика как инструмент управления кредитным риском.
28. Современные методы оценки кредитоспособности клиентов.
29. Содержание розничного банковского бизнеса: по предоставлению безналичных расчетов для населения, по хранению сбережений, потребительское и ипотечное кредитование, системы денежных переводов, банковские карты.
30. Потребительский опыт и потребительское поведение клиентов.

31. Роль финансовых инноваций в розничном обслуживании банковских клиентов.

32. Роль бюро кредитных историй в международной практике, создание бюро кредитных историй в РФ.

33. История возникновения и направления развития ипотечного кредитования в РФ.

34. Понятие банковского обслуживания состоятельных клиентов (Private Banking).

35. Понятие клирингового банка и банка – агента, построение договорных отношений между банками в системах денежных переводов.

36. Виды, экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

37. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками: их характеристика и цели выпуска.

38. Портфель ценных бумаг коммерческого банка: понятие, структура, цели формирования, классификации.

39. Операции РЕПО: необходимость, сущность и назначение.

40. Перспективы расширения деятельности российских банков на международных фондовых рынках

41. Операции секьюритизации банковских активов, перспективы их развития в России

42. Современная система кредитования предприятий.

43. Российский опыт кредитования предприятий в пределах кредитной линии.

44. Сущность и практика синдицированного кредитования, роль иностранных банков в синдицированном кредитовании в России

45. Проектное финансирование как форма финансирования инвестиционных проектов.

46. Банки как финансовые консультанты, супермаркеты и маркетплейсы.

47. Влияние финансовых технологий и основные направления повышения доступности кредитов и ускорения банковского обслуживания для клиентов.

48. Банковские продукты для организаций малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей.

49. Современные маркетинговые стратегии продвижения и продаж банковских продуктов и услуг.

50. Модели кооперации банков и прочих финансовых посредников в сбыте банковских продуктов и услуг.

51. Стратегии банковского ценообразования.

52. Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса

53. Модели формирования прибыли коммерческого банка

54. Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка.

55. Основные методы оценки прибыльности и рентабельности коммерческого банка

56. Механизмы управления прибылью в многофилиальных банках

57. Современные системы оценки финансового состояния банка.

58. Методы оздоровления проблемных банков.

59. Фонд консолидации банковского сектора, его роль в поддержании устойчивости отечественной банковской системы.

60. Система страхования вкладов и тенденции её развития.

61. Стратегии банков в работе с проблемными активами.
62. Алгоритм разработки маркетинговой стратегии для антикризисного управления в коммерческом банке
63. Западный опыт антикризисного менеджмента в кредитных организациях и возможности его использования в России
64. Корпоративная культура организации как составляющая антикризисного управления
65. Международные аспекты банкротства кредитных организаций
66. Оценка бизнеса и имущества коммерческого банка как инструмент антикризисного управления

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

А. Нормативные акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 N 537.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов. Одобрено Советом директоров Банка России 10.11.2017 г.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
5. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ
6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ
7. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ
8. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 135-И
9. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
10. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
11. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
12. Указание Банка России оперативного характера от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
13. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
14. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

15. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
16. Положение Банка России 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
17. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».
18. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».
19. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
20. Положение Банка России от 08.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска»;
21. Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы". Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40320.
22. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями)
23. Указание Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в ред. Указания Банка России от 28.12.2015 N 3918-У).

Б. Основная литература

1. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.Е. Бровкина, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. — 13-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2020. — 630 с. — (Бакалавриат). - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/935532> (дата обращения: 24.12.2019). — Текст : электронный.*
- *Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических факультетов и вузов
2. Банковский менеджмент : учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва: КноРус, 2016. — 554 с. - (Бакалавриат). — ЭБС BOOK.ru. — URL: <http://www.book.ru/book/918673> (дата обращения: 06.11.2019). — Текст : электронный.
3. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Финуниверситет; под ред. Н.И. Валенцевой, М.А. Помориной. - М.: Кнорус, 2014. - 328 с. - (Бакалавриат). — Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://www.book.ru/book/929964> (дата обращения: 09.01.2020). - Текст : электронный.*
- *Для преподавателей и студентов бакалавриата и магистратуры, изучающих банковское дело.
4. Банк и банковские операции: учебник для студ., обуч. по напр. "Экономика" (степень - бакалавр) и спец./профилю "Финансы и кредит" / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва : Кнорус, 2019. - 268 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/932878> (дата обращения: 28.02.2020). — Текст : электронный.

В. Дополнительная литература

1. Актуальные направления развития банковского дела: Монография / Финуниверситет; под ред. Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - Москва : Русайнс, 2016. - 275 с. – Текст : непосредственный. – То же. – 2018. – ЭБС 41 BOOK.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/926186> (дата обращения: 26.11.2019). — Текст : электронный.
2. Кузнецова, В.В. Банковское дело. Практикум : учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. – 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2021. — 260 с. — (Бакалавриат). – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/935758> (дата обращения: 03.03.2020). — Текст : электронный.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева; Финуниверситет. - Москва : Кнорус, 2013. - 360 с. — (Бакалавриат и Магистратура). – Текст : непосредственный. – То же. – 2019. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/932497> (дата обращения: 25.09.2019). — Текст : электронный.
4. Лапыгин, Ю.Н. Стратегическое развитие организации: учебное пособие для студентов вузов / Ю.Н. Лапыгин, Д.Ю. Лапыгин, Т.А. Лачинина; под ред. Ю.Н. Лапыгина. - Москва: Кнорус, 2013, 2016. - 284 с. - Текст: непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/930485> (дата обращения: 26.02.2020). — Текст : электронный.
5. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. - Москва: КноРус, 2020. - 304 с. – ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://www.book.ru/book/934065> (дата обращения: 24.12.2019). - Текст : электронный.
6. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. И.В. Ларионовой. — Москва: КноРус, 2018. — 189 с. — Текст : непосредственный. – То же. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/924291> (дата обращения: 17.12.2019). — Текст : электронный.
7. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник для студ., обуч. по спец. "Бухучет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Мировая экономика", "Налоги и налогообложение" / Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. - Москва : Кнорус, 2016. - 304 с. — Для магистрантов. – Текст : непосредственный. — То же. – 2020. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/934064> (дата обращения: 26.09.2019). — Текст : электронный.
8. Пашков, Р.В. Внутренний контроль как модель и система : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Москва : Русайнс, 2020. — 311 с. – (Серия: «Банковское дело»). – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/935113> (дата обращения: 03.03.2020). — Текст : электронный.
9. Развитие банковского сектора и его инфраструктуры в экономике России: монография / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: Кнорус, 2017. - 176 с. – Текст : непосредственный. – То же. – 2019. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://book.ru/book/931864> (дата обращения: 05.02.2020). — Текст : электронный.

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

1. Сайт Центрального Банка России. - <http://www.cbr.ru>
2. Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчётов (Basel Committee on Banking Supervision) .- <http://www.bis.org>
3. <http://garant.ru> .- «Гарант» - информационно-правовой портал.
4. <http://www.consultant.ru> - «Консультант Плюс»
5. <https://bankir.ru/> -«Банкир.ру»
6. [http:// https://bosfera.ru/](http://https://bosfera.ru/) - «Банковское обозрение»
7. <http://www.advis.ru> – «Эксперт РА»
8. Агентство Marksw Webb: <http://marksw Webb.ru>
9. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
10. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучающимся в рамках самостоятельной работы следует использовать Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные Приказом ректора №1040/о от 11.05.2021 г.

Самостоятельная работа студентов проходит внеаудиторно. Организации самостоятельной работы служит учебно-тематический план изучения дисциплины. В данном плане указана тематика лекций, семинаров, вопросы и задания для самостоятельного изучения. Во время лекций необходимо конспектировать содержание лекции. После лекции необходимо отредактировать записи, оформить конспект, дополняя его содержание дополнительной информацией. При оформлении конспекта целесообразно выделять названия тем и формулировки вопросов, основные определения, примеры.

При подготовке к семинару необходимо изучить вопросы семинара, соответствующий теоретический материал, делая для себя необходимые записи в рабочей тетради. После занятий необходимо просмотреть записанные решения и восстановить в решениях имеющиеся пробелы.

При затруднении в решении практических вопросов (задач), можно обратиться за консультацией (помощью) к преподавателю. Семинары проходят, как правило, в интерактивной форме и преподаватель учитывает активность обучающихся, направленную на решение предложенных вопросов (вариантов задач), а также вариантов ответов на решаемые вопросы (проблемы).

Не следует бояться дать неверный ответ или допустить иную ошибку: исправление и анализ ошибок в режиме общения с преподавателем и сокурсниками в ходе семинара способствует более глубокому освоению учебного материала и предупреждает возникновение ошибок в дальнейшем. Домашние задания (подготовку к занятиям) следует осуществлять регулярно. Если то или иное задание, при подготовке к семинару вызвало затруднение, необходимо обратиться к преподавателю за консультацией. Регулярность в выполнении домашних заданий (подготовке к занятиям) - важный фактор качественного

освоения дисциплины.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-преподавательский состав знакомится с психологофизиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социальноактивные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учётом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем. Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ. Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения). Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы.

Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы

Методические рекомендации по выполнению контрольной работы предусмотрены в «Методических рекомендациях по подготовке написанию и оформлению контрольной работы», разрабатываемой преподавателем кафедры на учебный год, в котором реализуется учебная дисциплины

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения

1. Антивирусная защита ESET NOD32
2. Windows, Microsoft Office

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»;
2. Информационно-правовая система «Гарант»;

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены

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

- аудитории для проведения лекционных и семинарских занятий, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, доской меловой/интерактивной;
- библиотеку, имеющую рабочие места для студентов, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет
- компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Банки и современные модели их деятельности» предполагается:

- сопровождение курса лекций наглядной презентацией, включающей практические примеры, схемы, графики, табличный материал;
- рассмотрение на семинарских занятиях интерактивных ситуационных задач по проблематике дисциплины;
- деловые игры;
- разбор конкретных ситуаций, коллективное обсуждение проблем российской и зарубежной практики по изучаемым темам;
- виртуальное общение в течение срока изучения курса в целях обеспечения лекций и практических занятий необходимым материалом и также контроля самостоятельной работы студентов.

