



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)
ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

СОГЛАСОВАНО
Руководитель образовательной
программы

Л.К. Васюкова
(подпись) (Ф.И.О.)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий Базовой кафедрой
современного банковского дела

Слезко А.Н.
(подпись) (Ф.И.О.)
« 23 » _____ 11 _____ 2022 ____ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковское дело и финансы

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского
института»

(совместно с ПАО "Сбербанк")

Форма подготовки: заочная

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 991.

Рабочая программа обсуждена на заседании Базовой кафедры современного банковского дела, протокол № 3__ от « 23 » _ 11 _ 2022 _ г.

Заведующий Базовой кафедрой современного
банковского дела: к.э.н., доцент А.Н. Слезко
Составитель: к.э.н., доцент Ю.Б. Шатов

Владивосток
2023

Оборотная сторона титульного листа РПД

1. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «_»_20__г. №

2. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «_»_20__г. №

3. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «_»_20__г. №

4. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «_»_20__г. №

5. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «_»_20__г. №

ABSTRACT

Master's degree in 38.04.08 Finance and credit

Master's Program: Financial strategies and technologies of the banking Institute

Course title: Banking and Finance

Variable part of Block 1, _5_ credits

Instructor: Shatov Y.B., candidate of economic Sciences, associate Professor

At the beginning of the course a student should be able to:

- the ability to logical thinking, analysis, systematization, generalization, critical understanding of information, formulation of research problems and the choice of ways to solve them;

- ability to collect, analyze, systematize, evaluate and interpret the data needed to solve professional tasks

Learning outcomes:

PK-5 ability to analyze and interpret financial, accounting and other information contained in the reporting of enterprises of different ownership forms,

organizations, departments, etc. and use the information obtained for management decisions

PK-6 ability to analyze and interpret the data of domestic and foreign statistics on socio-economic processes and phenomena, to identify trends in socio-economic indicators

PK -16 ability to provide the organization of work on use of the developed and approved budgets

Course description: Content of the discipline and covers the following range of issues: introduction to the business model and Finance of the Bank, financial statements of banks, the main operations of commercial banks, Commission operations and business models of banks, the content and objectives of financial analysis in the Bank, the future of banking business.

Main course literature:

1. Belousov A. S. Finansovyy analiz tekushey deaytel'nosti kommercheskogo banka [Financial analysis of the current activities of a commercial Bank] [Electronic resource] : textbook / A. S. Belousov, S. A. Vadimova. — Electron. dan. — Yoshkar-Ola : PGU, 2016. — 136 p. (rus) — Access: <https://e.lanbook.com/book/92414>

2. Sukhova L. F. Praktikum po analizu finansogo sostojaniya i ochenki kreditosposobnosti banka-zaemshika [Workshop on the analysis of the financial condition and assessment of the creditworthiness of the Bank-borrower] [Electronic resource] : textbook / L. F. Sukhova. — Electron. dan. — Moscow : Finance and statistics, 2014. — 152 p. (rus) — Access: <https://e.lanbook.com/book/69223>

3. Balakina, R. T. Bankovskoye delo [Banking] [Electronic resource] : textbook for students studying in economic areas of bachelors / R. T. Balakina. — Electron. text data. — Omsk : Omsk state University. F. M. Dostoevsky, 2015. — 332 c. (rus) — 978-5-7779-1885-7. — Access: <http://www.iprbookshop.ru/59586>.

4. Tinsel, L. G. Bankovskoye delo [Banking] [Electronic resource] : textbook / L. G. Tinsel. — Electron. dan. — St. Petersburg : NRU ITMO, 2016. — 61 p. (rus) — Access : <https://e.lanbook.com/book/91334>

5. Cherkasov V. E. Finansovyy analiz v kommercheskom bankt [Financial analysis in a commercial Bank] [Electronic resource]: textbook/ Cherkasov V. E.— Electron. text data.— Moscow: Eurasian open Institute, 2011.— 340 c. (rus) — Access : <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>

Form of final control: exam.

Аннотация

Учебный курс «Банковское дело и финансы» предназначен для студентов 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института (заочная форма обучения).

Дисциплина «Банковское дело и финансы» включена в состав обязательной

части блока 1 Дисциплины (модули).

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены, лекции (4 часа), практические занятия (16 часов), самостоятельная работа (79 часов, в том числе 9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 1 курсе.

Дисциплина «Банковское дело и финансы» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения дисциплин: Теория финансов, денег и кредита; Основы менеджмента; Финансовые рынки и

финансовые институты; Корпоративные финансы; Финансовый менеджмент. Дисциплина позволяет подготовить студентов к освоению ряда таких дисциплин, как «Основы риск-менеджмента в банке», «Этика и комплаенс», «Стратегический менеджмент».

Содержание дисциплины состоит из 7 разделов и охватывает следующий круг вопросов:

1. Введение в бизнес-модель и финансы банка: основные функции банков в экономике; проблемы асимметрии информации и способы ее решения банками; снижение риска инвестирования и трансформация денежных ресурсов срочности; зависимость кредитной ставки от уровня рисков; эффект диверсификации кредитного портфеля и абсорбции убытков за счет банковского капитала; природа конфликта между вкладчиками и акционерами банка; необходимость госрегулирования банковского сектора.

2. Финансовая отчетность банков: понятие и формы финансовой отчетности; принципы подготовки финансовой отчетности; активная сторона баланса; пассивная сторона баланса; отчет о прибылях и убытках.

3. Кредитные и депозитные операции банков: банковские кредиты и их характеристика; альтернативные формы кредитования; ценообразование кредитов; банковские займы, их характеристика и ценообразование.

4. Операции банков на финансовых рынках: финансовые рынки и рыночные риски; денежный рынок; валютный рынок; рынок капитала; рынок производных ценных бумаг.

5. Комиссионные операции и бизнес-модели банков: комиссионные операции банков; гарантии и аккредитивы; бизнес-модели по продуктовому фокусу; специфические бизнес-модели банков, входящих в ФПГ.

6. Финансовый анализ банков: введение в финансовый анализ; концепция «CAMELS».

7. Будущее банковского бизнеса: нужны ли банки; цифровизация и информатизация; блокчейн – технология доверия; информация, как новая

нефть; модуляризация – глобальный бизнес – тренд в эпоху цифровых технологий.

Цель: формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области экономических отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств для эффективной практической и аналитической деятельности в банковской сфере.

Задачи:

- дать будущему экономисту, глубокие и систематизированные знания в области финансов коммерческого банка, их особенностей и роли в сфере денежного обращения;

- дать основные представления о сущности и задачах финансов коммерческого банка;

- рассмотреть структуру ресурсной базы коммерческого банка, порядок ее формирования и направления использования;

- ознакомить студентов с законодательными и нормативными документами, регулирующими правовые отношения в банковской сфере, а также учитывать изменения в нормативно-правовой базе, произошедшие после утверждения программы, с учетом специализации студентов преимущественно в области финансов, денежного обращения и кредита.

Для успешного изучения дисциплины «Банковское дело и финансы» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность к логическому мышлению, анализу, систематизации, обобщению, критическому осмыслению информации, постановке исследовательских задач и выбору путей их решения;

- способность осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

Код и формулировка компетенции	Индикаторы	Этапы формирования компетенции	
ОПК 1 – Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК 1.1 – Формулирует цель исследования с обоснованием исследовательских и практических задач на основе анализа экономической литературы, проблем развития финансовой отрасли	Знает	Инвестиционные качества основных активов и инструментов, принципы расчёта доходности и оценки их рисков, основные направления анализа финансовых рынков
		Умеет	Провести оценку доходности отдельных активов и инструментов, оценку доходности инвестиционного
		Владеет	Навыками проведения операций в торговых терминалах с разнообразными активами и инструментами
ОПК 2 – Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ОПК-2.2 – Использует знания о продвинутых методах экономического анализа, построения эконометрических моделей, использование математического аппарата и статистики в прикладных исследованиях	Знает	Основные социально-экономические процессы и явления; методы анализа социально-экономических показателей
		Умеет	Провести оценку текущей, кратко и долгосрочной финансовой устойчивости коммерческого банка
		Владеет	Методами анализа данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, техниками выявления тенденций изменения социально-экономических показателей
ОПК 3 – Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно	ОПК 3.1 – Осуществляет поиск, сравнение и систематизацию современных практически-значимых научных	Знает	Проблемные аспекты теории финансов, денег и кредита, принципы адаптации концепций и моделей рыночных финансов к

выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях;	исследований в области финансов и смежных областях. Разрабатывает программу исследования	Умеет	Использовать современный инструментарий для адаптации концепций и моделей рыночных финансов к условиям развивающегося рынка капитала в переходной
		Владеет	методами и методиками оценки финансовой деятельности экономических субъектов, а также механизмами адаптации рыночных финансов к условиям функционирования переходной
ОПК-4 – Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 – Проводит аналитическую оценку организационно-управленческих решений, выявляет риски возникновения потерь и источники опасности участников финансовой деятельности любого уровня и отраслевой принадлежности	Знает	Принципы взаимодействия финансовых институтов на финансовых рынках; ключевые задачи, стоящие перед сотрудниками финансовых подразделений институтов; новые сегменты рынка финансово-кредитных
		Умеет	Определить влияние новых трендов в развитии финансово-кредитных отношений на деятельность финансового института, оценить их риски и возможные выгоды
		Владеет	Навыками оценки финансовых рисков при реализации разнообразных проектов, внедрении новых финансовых инструментов и видов деятельности

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Банковское дело и финансы» применяются следующие методы активного/интерактивного обучения: лекция с разбором конкретных ситуаций, разработка индивидуального проекта, самостоятельная работа студентов.

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Структура и содержание теоретической части онлайн-курса «Банковское дело и финансы» представлены в разделе VI. Методические указания по освоению дисциплины.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (16 часов)

Занятие 1. Структура баланса и ее динамика (2 часа).

Состав баланса. Структура активов: рост и изменения. Общий рост баланса и внебалансовых статей. Низкодоходные активы и активы не приносящие доходы. Планируемые Комитетом по управлению активами/пассивами изменения структуры баланса.

Занятие 2. Структура отчета о финансовых результатах и его динамика (прибыльность) (2 часа).

Источники дохода: изменения структуры и тенденции. Структура активов в сравнении со структурой доходов. Маржа, полученная по посредническим операциям. Распределение операционных доходов и операционных расходов. Доходность активов и собственного капитала.

Занятие 3. Достаточность капитала (2 часа).

Политика сохранения капитала. Соблюдение требований достаточности капитала. Потенциальные будущие потребности в капитале. Структура собственного капитала. Профиль риска балансовых активов.

Занятие 4. Управление кредитным риском (2 часа).

Методы, системы и процедуры управления кредитным риском. Состав заемщиков. Сроки погашения ссуд. Кредитные инструменты. Анализ ссуд по секторам. Крупные потенциальные риски в операциях с индивидуальными клиентами и аффилированными лицами. Классификация ссуд и других активов и формирование резервов. Аффилированные кредиты.

Занятие 5. Управление риском ликвидности (2 часа).

Методы, системы и процедуры управления риском ликвидности. Соблюдение требований регулирования. Источники депозитов: состав вкладчиков. Структура депозитов по срокам. Крупные вкладчики и неустойчивость финансирования. Несовпадение по срокам активов и обязательств. Показатели риска ликвидности.

Занятие 6. Управление процентным риском (1 час).

Методы, системы и процедуры управления процентным риском. Прогнозирование процентных ставок. Показатели для измерения потенциального влияния экзогенных изменений ставок на капитал банка.

Занятие 7. Управление рыночным/ценовым риском (2 часа).

Методы, системы и процедуры управления рыночным/ценовым риском. Структура инвестиционного портфеля. Структура портфеля по перепродаже. Фактические открытые нетто-позиции и риски потенциальных потерь капитала. Рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами.

Занятие 8. Управление валютным риском (2 часа).

Методы, системы и процедуры управления валютным риском. Валютная структура активов и обязательств. Валютная структура внебалансовых операций. Структура валютных обязательств по срокам. Валютная структура ссуд и депозитов. Фактическая открытая нетто-позиция и капитал под риском.

Занятие 9. Управление операционным риском (1 час).

Методы, системы и процедуры управления операционным риском. Потенциальные потери данных. Платежные и расчетные операции. Прочие технологические риски. Юридические проблемы.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковское дело и финансы» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- характеристику заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

III. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства	
			текущий	промежуточная

			контроль	аттестация	
1.	Лекции раздела 1 и 2. Практические занятия 1-2	ОПК-1	Знает: Умеет: Владеет:	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 1-10
1.	Лекции раздела 3-5. Практические занятия 3-5	ОПК-2	Знает Умеет: Владеет:	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3)	Вопросы к экзамену 11-20
1.	Лекции раздела 6 и 7. Практические занятия 6-9	ОПК-3 ОПК-4 ПК-6	Знает: Умеет: Владеет:	Конспект (ПР-7) Доклад (УО-3) Проект (ПР-9)	Вопросы к экзамену 21-30

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература (электронные источники)

1. Белоусов А.С. Финансовый анализ текущей деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.С. Белоусов, С.А. Вадимова. — Электрон. дан. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2016. — 136 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/92414>.
2. Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.Ф. Сухова. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 152 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69223>.
3. Балакина, Р. Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск : Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с. — 978-5-7779-1885-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59586.html>
4. Мишура, Л.Г. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.Г. Мишура. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : НИУ ИТМО, 2016. — 61 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/91334>.
5. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Черкасов В.Е.— Электрон. текстовые данные.— М.: Евразийский открытый институт, 2011.— 340 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>.

Дополнительная литература

(электронные издания)

1. Ильина, И.В. Учебно-методическое пособие для самостоятельного изучения дисциплины «Финансы» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность «Финансы и кредит», «Банковское дело», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» [Электронный ресурс] :

- учебно-методическое пособие / И.В. Ильина, М.К. Чистякова, А.Б. Дударева. — Электрон. дан. — Орел : ОрелГАУ, 2016. — 116 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/106956>.
2. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / под ред. Наточеевой Н.Н.. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, 2016. — 272 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/72391>.
 3. Кируца, Г.А. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.А. Кируца. — Электрон. дан. — Архангельск : САФУ, 2015. — 131 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/96640>.
 4. Мишура, Л.Г. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.Г. Мишура. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : НИУ ИТМО, 2016. — 61 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/91334>.
 5. Банковское дело [Электронный ресурс] : учеб. / Ю.М. Складорова [и др.] ; под общ. ред. Ю. М. Складоровой. — Электрон. дан. — Ставрополь : СтГАУ, 2017. — 400 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/107169>.

Нормативно-правовые материалы

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Фед. закон от 02.12.1990 г. № 395-1. — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : Фед. закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ : принят Гос. Думой 28.11.2003 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : Фед. закон от 2.12.1990 г. N 394-1 : принят Гос. Думой 27.06.2002г. — Электрон. дан. — Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
2. Информационное агентство Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru>
3. Финансово-информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
4. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>
5. Информационно-аналитический портал Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/>

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по планированию и организации времени, отведённого на изучение дисциплины

Дисциплина «Банковское дело и финансы» рассчитана на 16 аудиторных часов - практические занятия, самостоятельная работа - 164 часа, в том числе прохождение on-line курса корпоративного университета Сбербанка – 25 часов, подготовка к экзамену – 9 часов.

Магистрам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при самостоятельной подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 4 часа самостоятельной работы). При этом рекомендуется составить план-график освоения учебного материала и сдачи контрольных заданий с учётом расписания занятий и применяемой формы прохождения курса

Все практические занятия построены таким образом, чтобы максимально комплексно изучить вопросы теории и практики финансового анализа банка. Основная задача – фиксация контрольных дат, содержание этапа работ, отметка о выполнении.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Банковское дело и финансы».

В процессе освоения дисциплины студентам рекомендуется:

- ознакомиться в рабочей программой дисциплины, структурой курса, типологией заданий, критериями оценивания;
- до очных практических занятий прослушать лекционный курс «Банковское дело и финансы» на образовательной платформе Coursera Корпоративного университета Сбербанка;
- в течение семестра магистры должны пройти типовые тесты по итогам лекционного онлайн-курса и представить скриншоты преподавателю об итогах тестирования.

Рекомендации по работе с литературой

При работе с литературой рекомендуется последовательная проработка материала с учётом логики тем в учебной программе. Для формирования более широкого круга на изучаемые вопросы необходимо работать одновременно с несколькими источниками.

Вся основная литература, представленная в программе, содержится в библиотечном фонде ДВФУ.

До очередного практического занятия рекомендуется:

- проработать соответствующую тему самостоятельно на основе представленных источников;
- сделать краткие тезисные пометки по ключевым вопросам, определениям, дискуссионным моментам;
- определить перечень вопросов, ответы на которые не представлены в литературе и которые необходимо обсудить с преподавателем курса.

Рекомендации по подготовке к экзамену

Основой подготовки к экзамену является последовательное прохождение магистром материала курса, защита доклада по избранной теме, выполнение всех стадий проекта, активная самостоятельная работа.

Для выявления уровня знаний применяется очная защита проекта по конкретному банку. Вопросы по теоретической части экзамена соответствуют содержанию лекционного и практического курса и могут быть заданы преподавателем во время защиты проектов.

Перед экзаменом рекомендуется повторить ключевые теоретические положения курса, ключевые понятия и тексты всех докладов, подготовленных группой во время семестра.

Разъяснения по работе с онлайн-курсом

Лекционный курс «Банковское дело и финансы» размещен на образовательной платформе Coursera Корпоративного университета Сбербанка (https://eclass.cc/courses/coursera_bankovskoye_delo_finansy).

Курс "Банковское дело и финансы" состоит из 7 разделов и рассчитан на 7 недель обучения. Каждый раздел содержит в среднем от 3 до 8 видеолекций, материал для самостоятельного изучения и завершается тестовым заданием.

Структура дистанционного курса: разделы, темы, контрольные мероприятия.

Программа курса «Банковское дело и финансы» (видео-лекции, задания и тесты)

РАЗДЕЛ 1. Введение в бизнес-модель и финансы банков

Список видео-тем и их продолжительность:

- 1.1 Введение (2мин)
- 1.2. Зачем нужны банки? (5мин)
- 1.3. Проблема асимметрии информации (4мин)
- 1.4. Трансформация №1: Снижение риска инвестирования (8мин)
- 1.5. Трансформация №2: Трансформация ресурсов по срокам (7мин)
- 1.6. Риск, доходность и регулирование (9мин)
- 1.7. Интервью: Система страхования вкладов в России (21мин)
- 1.8. Интервью: Надзорная деятельность ЦБ на банковском рынке (20мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*
Тестирование по результатам Раздела 1 (16мин)

2 часа на завершение.

РАЗДЕЛ 2. Финансовая отчетность банков

Список видео-тем и их продолжительность:

- 2.1. Понятие и формы финансовой отчетности (5мин)
- 2.2. Принципы подготовки финансовой отчетности (7мин)
- 2.3. Отчет о финансовом положении банка. Часть 1 - активная сторона баланса (8мин)
- 2.4. Отчет о финансовом положении банка. Часть 2 - пассивная сторона баланса (5мин)
- 2.5. Отчет о прибылях и убытках (6мин)
 - *2 материала для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
Пример расчета финансовых коэффициентов банка (10мин)
 - *1 практическое упражнение*
Тестирование по результатам Раздела 2 (30мин)

1 час на завершение.

РАЗДЕЛ 3. Кредитные и депозитные операции банков

Список видео-тем и их продолжительность:

- 3.1. Банковские кредиты и их характеристики - часть 1 (10мин)
- 3.2. Банковские кредиты и их характеристики - часть 2 (6мин)
- 3.3. Альтернативные формы кредитования (5мин)
- 3.4. Ценообразование кредитов (6мин)
- 3.5. Банковские займы, их характеристики и ценообразование (6мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*
Тестирование по результатам Раздела 3 (30мин)

2 часа на завершение.

РАЗДЕЛ 4. Операции банков на финансовых рынках

Список видео-тем и их продолжительность:

- 4.1. Финансовые рынки и рыночные риски (7мин)
- 4.2. Денежный рынок (9мин)
- 4.3. Валютный рынок (4мин)
- 4.4. Рынок капитала (9мин)
- 4.5. Рынок производных финансовых инструментов (10мин)
- 4.6. Интервью: Процентный риск в российских банках (16мин)
- 4.7. Интервью: Межбанковский рынок в России (20мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*

Тестирование по результатам Раздела 4 (30мин)
2 часа на завершение.

Раздел 5. Комиссионные операции и бизнес-модели банков

Список видео-тем и их продолжительность:

- 5.1. Комиссионные операции банков (10мин)
- 5.2. Гарантии и аккредитивы (7мин)
- 5.3. Бизнес-модели банков по продуктовому фокусу (9мин)
- 5.4. Специфические бизнес-модели банков, входящих в ФПГ (6мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*

Тестирование по результатам Раздела 5 (30мин)
1 час на завершение.

РАЗДЕЛ 6. Финансовый анализ банков

Список видео-тем и их продолжительность

- 6.1. Введение в финансовый анализ (4мин)
- 6.2. Концепция CAMELS - часть 1 (4мин)
- 6.3. Концепция CAMELS - часть 2 (3мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*

Тестирование по результатам Раздела 6 (30мин)
3 часа на завершение

РАЗДЕЛ 7. Будущее банковского бизнеса

Список видео-тем и их продолжительность

- 7.1. Нужны ли банки? (5мин)
- 7.2. Тренд 1: цифровизация и автоматизация (7мин)
- 7.3. Тренд 2: блокчейн - технология доверия (9мин)
- 7.4. Тренд 3: информация как новая нефть (5мин)
- 7.5. Модуляризация - глобальный бизнес-тренд в эпоху цифровых технологий (7мин)
- 7.6. Интервью: Актуальные вопросы в области финансов банка (17мин)
- 7.7. Заключение (1мин)
 - *1 материал для самостоятельного изучения*
Дополнительные материалы (10мин)
 - *1 практическое упражнение*

Тестирование по результатам Раздела 7 (30мин)
2 часа на завершение.

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- Конференц зал (лекционная аудитория), на 50 чел.:
- Телевизор Samsung 61"
- "Телевизор 85" Samsung к.л 6000151247"
- Мобильный кондиционер Ballu Smart Pro ВРАС-15СЕ
- Планшетный компьютер iPad mini2/16Gb/ WiFi/Cel – 15 шт.
- Стул Kendo с пюпитром – 20 шт.
- Стул Kendo на колесиках с пюпитром – 20 шт
- Мобильный стол для преподавателя Размер (1200х600х720)
- Мобильный стол Размер (500х700х720) Прямоугольный – 6 шт.
- Мобильный складной стол -Connect Арт. CODIM146
Размер:(1400х600х760)Трапеция – 4 шт.
- ТРИБУНА



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
Банковское дело и финансы
Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского
института»
(совместно с ПАО "Сбербанк")
Форма подготовки заочная

**Владивосток
2021**

I. План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1	1 неделя	Прохождение on-line курса корпоративного университета Сбербанка	25	1.Скриншоты результатов тестирования 2. Обсуждение вопросов по теоретической части on-line курса
1	2-3 неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 1) 1.Конспект 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	30	1.Проверка конспекта 2.Оценка представленного доклада 3.Обсуждение вопросов по проекту
2	4 -5неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 2) 1.Конспект 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	30	1. Проверка конспекта 2. Оценка представленного доклада 3. Обсуждение вопросов по проекту
3	6-7 неделя	Подготовка к практическим занятиям (раздел 3) 1.Конспект 3.Подготовка доклада 4.Работа над проектом	30	1. Проверка конспекта 2. Оценка представленного доклада 1. Обсуждение вопросов по проекту
4	8-9 неделя	Завершение работы над проектом	40	Защита проекта по конкретному банку
	Сессия	Подготовка к экзамену	9	Экзамен
	Итого		164	

Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению:

Для полноценного освоения дисциплины «Банковское дело и финансы» магистрам рекомендуется:

- самостоятельно изучить соответствующие темы в онлайн-курсе, размещенном на образовательной платформе Coursera Корпоративного университета Сбербанка;

- проработать рекомендуемые источники (с учётом методических рекомендаций по работе с ними).

По итогам самостоятельной работы рекомендуется:

1. Составить краткий тезисный план тем онлайн-курса.
2. Определить ключевые понятия, определения, положения тем. Тезисно зафиксировать эти моменты в конспекте.
3. Определить перечень вопросов, ответы на которые не представлены в литературе и которые необходимо обсудить с преподавателем курса.

Также для самостоятельной подготовки по темам дисциплины магистрам рекомендуется самостоятельная работа над проектом по конкретному банку, которая даст комплексное представление о пройденном лекционном материале.

Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников:

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы:

Письменные задания в виде конспектов, обозначенных тем, сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с обязательным полноценным изучением первоисточников.

Методические рекомендации по работе с научной литературой:

Работа с научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Баллы (рейтинго- вой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

Задание для самостоятельной работы

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы

Одним из основных видов деятельности магистра является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Для самостоятельного изучения по дисциплине «Финансы банков» выделены следующие темы докладов (УО-3)

1. Функции банков в экономике
2. Проблема асимметрии информации
3. Снижение риска инвестирования
4. Трансформация ресурсов по срочности
5. Риск доходность и регулирование
6. Структура активов: анализ роста и изменений.
7. Структура пассивов: анализ роста и изменений.
8. Общая динамика балансовых и внебалансовых статей.

9. Управление активами/пассивами: плановые изменения структуры баланса.
10. Структура доходов и качество прибыли.
11. Показатели прибыльности.
12. Анализ коэффициентов прибыльности.
13. Банковские кредиты и их характеристика
14. Альтернативные формы кредитования.
15. Ценообразование кредитов.
16. Банковские займы, их характеристика и ценообразование.
17. Характеристика рыночного риска.
18. Политика управления рыночным риском.
19. Формирования инвестпортфеля и управление им.
20. Управление операциями по перепродаже.
21. Измерение рыночного риска.
22. Стоимость под риском (VAR).
23. Комиссионные операции и бизнес-модели банков.
24. Содержание и задачи финансового анализа в банке.
25. Финансовое состояние – обобщающая комплексная характеристика деятельности банка и главный отчет финансового анализа.
26. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации.
27. Концепция CAMELS части I и II.
28. Будущее банковского бизнеса: цифровизация и информатизация, блокчейн, модуляризация.

Работа над проектом по конкретному банку (ПР-11)

Работа над проектом включает четыре этапа:

- 1 этап. Планирование.
- 2 этап. Сбор информации и анализ.
- 3 этап. Обобщения информации.
- 4 этап. Представления полученных результатов работы над проектом.

Итоговое практическое занятие проводится в форме защиты групповых проектов.

Суть задания: Магистры, разбившись на группы по 2-4 человека, в начале семестра выбирают кредитную организацию, по которой они хотели бы провести исследование и подготовить проект.

Цель задания: Получение магистрами дополнительных знаний о деятельности кредитных организаций на примере конкретного банка. В ходе выполнения задания магистры проводят самостоятельное исследование и защищают его на практическом занятии.

Для выполнения задания необходимо заполнить анкету для оценки общего состояния выбранного банка.

АНКЕТА ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЩЕГО СОСТОЯНИЯ БАНКА

1. РЕЗЮМЕ И РЕКОМЕНДАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ

Каковы основные проблемы, стоящие перед вашим банком в перспективе ближайших нескольких лет? Как вы собираетесь преодолевать эти трудности? Какие стороны вашего банка вы считаете наиболее сильными? Какие риски испытывают кредиторы/ инвесторы, ссужая деньги вашей организации: внешние по отношению к вашему банку? внутренние, исходящие из вашего банка? Почему деньги, вложенные в ваш банк, будут хорошей инвестицией для кредиторов/инвесторов? Как ваш банк будет использовать деньги, вложенные кредиторами/ инвесторами, для развития финансовых рынков или конкретных секторов экономики страны?

2. ПОТРЕБНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИОННОМ РАЗВИТИИ

Каковы наиболее существенные потребности вашего банка в развитии, согласно выводам и рекомендациям, изложенным в разделе 15 данной анкеты? В каких областях будут сосредоточены ваши усилия в предстоящем году? Какую роль могут сыграть кредиторы/инвесторы в развитии вашей организации?

Как вы реально планируете обеспечить устойчивое проведение реформ? Какое лицо в вашей организации будет осуществлять основные контакты и отвечать за план организационного развития и координацию с

кредиторами/ инвесторами в случае предоставления кредита?

3. ОБЗОР ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА И ПОЛОЖЕНИЙ РЕГУЛИРОВАНИЯ

3.1. Состояние финансовой инфраструктуры (предоставление информации, система платежей, регистрация владельцев ценных бумаг, сертификатов и т.д.).

3.2. Банковская и финансовая система: правовой статус регулирования.

3.3. Регулирование банковской деятельности.

Какие основные законы регулируют банковскую систему? Когда были внесены последние изменения в банковское законодательство и регулирование? Опишите основные нормы пруденциального регулирования в отношении:

- владения акциями
- кредитования аффилированных (связанных с банком) лиц
- крупных рисков потенциальных убытков
- методов классификации ссуд
- прекращения начисления и отмены процентов
- лимитов инвестиций: в акционерный капитал, в недвижимость и другие основные активы
- лимитов потенциального валютного риска
- страхования депозитов.

Опишите принципы и подходы органов надзора (регулирования). Каково обязательное требование к капиталу и как ваши подходы к достаточности капитала отличаются от подходов Банка международных расчетов? Опишите требования центрального банка к кассовому резерву и ликвидным активам. Как регулируется валютный риск? Насколько строго проводятся в жизнь нормы пруденциального регулирования?

4. ОБЗОР БАНКА И ЕГО КУЛЬТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

4.1. Исторический экскурс и общая информация

Кратко опишите историю банка, указав дату регистрации, менялось ли название, когда происходили слияния, важные события и т.д. Какое место

занимает ваш банк в банковской системе (по капиталу и активам)?

Каково основное направление бизнеса банка и основная группа продуктов? Опишите стратегию вашего банка. Какова миссия вашего банка

4.2. Структура группы и организации

Представьте схему структуры группы с указанием холдинговых компаний, контролирующих организаций, ассоциированных и дочерних организаций. Укажите другие финансовые учреждения группы (в приложении 1). Представьте схему организационной структуры банка (в приложении 2). Сколько департаментов и отделов имеет банк? Назовите их и представьте организационную схему ключевых департаментов и отделов с указанием численности работников в каждом из них. Сколько отделений имеет банк? Каков их размер и где они размещаются? Какова численность персонала банка? Сколько сотрудников банка имеют высшее образование?

Представьте данные о выпускниках технических институтов и университетов. Укажите, как развитие человеческих ресурсов способствует решению основных проблем риска банка. (Цель — проверка качества набора и подготовки кадров с целью обеспечения установленных процедур управления риском.) В какой мере зарплата персонала соответствует конкурентному рыночному уровню и снижает текучесть кадров? Каков уровень премиальных выплат? Какая подготовка предлагается персоналу? Как организационная структура способствует эффективному управлению риском? (См. также раздел 4.5 по культуре управления риском.)

4.3. Системы учета, управленческой информации и внутреннего контроля

Опишите состояние систем учета и отчетности банка. Какой степени доверия заслуживают системы финансовой отчетности и информации?

4.4. Информационная технология

Опишите действующие компьютерные системы (техническое и программное обеспечение), включая микрокомпьютеры (их использование в качестве терминалов или автономных единиц).

Какие предусмотрены дублирующие и восстановительные системы?
Как контролируется безопасность в сфере электронной обработки данных?

4.5. Культура управления риском и процесс принятия решений

С какими основными рисками (связанными с продуктами или с внешним окружением) сталкивается банк? Определили ли Совет и менеджмент банка уровень приемлемого риска по каждому направлению и в целом? Идентификация риска: как определяется риск текущих операций?

Как осуществляются текущие и предполагаемые операции с точки зрения контроля и управления риском? Оцените эффективность мер контроля в процессе мониторинга риска. Насколько эффективно организовано информирование о принятых руководством уровнях приемлемого риска? Оцените способы принятия, измерения, ограничения, контролирования риска и отчетности по риску.

5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. Акционеры/собственность

Когда состоялось последнее общее собрание и сколько акционеров на нем присутствовало? Какой процент акций они представляли? (приложение 3) Каков основной бизнес ключевых акционеров, и кто их контролирует? Существуют ли положения, дающие акционерам право голосования, непропорциональное количеству их акций?

Опишите опционы или другие права, предоставленные лицам для приобретения дополнительного акционерного капитала. Есть ли решения, которые не могут быть приняты простым большинством? Если да, укажите какие. Какое непосредственное участие принимают акционеры в работе банка, Наблюдательного совета, правления?

5.2. Совет директоров/Наблюдательный совет

На какой срок избран Наблюдательный совет? (приложение 3) Каковы его основные задачи и функции? Опишите участие Наблюдательного совета в определении политики банка, особенно в отношении управления риском. В каком объеме Наблюдательный совет рассматривает финансовую

информацию в течение года и в конце года? Опишите взаимодействие между менеджментом банка и определяющим его политику Советом, ответственность за определение целей и задач, делегирование полномочий и ответственности, внутренние системы и процедуры оценки деятельности и проверки подотчетности. Насколько активно пользуется Совет директоров (Наблюдательный совет, правление) управленческой информацией с учетом риска? Эти «идеальные» управленческие счета должны служить движущей силой при определении направлений совершенствования управленческой информации. Решение этой задачи должно определять масштабы и направления развития систем и подготовки персонала.

5.3. Исполнительный менеджмент

Кто назначает высшего исполнительного руководителя (председателя правления)? (приложение 3) На какой срок избирается правление? Каковы основные задачи и ответственность его членов? Опишите конкретно взаимодействие между менеджментом банка и определяющим его политику Советом, ответственность за определение целей и задач, делегирование полномочий и ответственности, внутренние системы и процедуры оценки деятельности и проверки подотчетности. Рассмотрите взаимодействие между менеджментом банка и работниками в процессе реализации целей банка. Требуют и получают ли регулярно высший менеджмент и Совет управленческую информацию с учетом риска?

Используется ли управленческая информация с учетом риска для контролирования наличия процедур защиты активов и вкладчиков, а также обеспечения правдивости информации? Какие счета управления должны разрабатываться для выявления критических проблем управления риском для высшего менеджмента (разграничьте информацию, предоставляемую ежедневно, ежемесячно и реже для менеджмента и заседаний Наблюдательного совета)? Укажите системы и процедуры управления риском, которые должны быть разработаны для поддержки информационных потребностей менеджмента, учитывая, что развитие всех систем должно быть

подчинено задачам управления риском

5.4. Внутренний аудит/Комитет по аудиту Совета директоров

Сколько сотрудников работают в департаменте внутреннего аудита? Опишите их опыт и квалификацию. Подчиняются ли лица, осуществляющие функцию внутреннего аудита, подкомитету Наблюдательного совета? Если нет, то кому они подчиняются?

Получают и рассматривают ли члены Наблюдательного совета отчеты внутреннего аудита? Рассматриваются ли в отчетах внутреннего аудита отклонения от политики? Что еще в них обсуждается?

5.5. Внешние аудиторы

Соблюдаются ли Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и Международные стандарты аудита (МСА)? Кто является внешним аудитором банка и как давно? Если они работают недавно, укажите их предшественников. Укажите основные пункты содержания аудиторских отчетов за последние три года.

Приложите копии двух последних отчетов аудиторов менеджменту банка. Сколько было уплачено за аудиторские и консультационные услуги в течение последних двух лет? В какой мере аудиторы оценивают процедуры управления риском в банке? Рассмотрите работу внешних аудиторов и их взаимоотношения с менеджментом.

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ РИСКОМ

6. СТРУКТУРА БАЛАНСА И ЕЕ ДИНАМИКА

6.1. Состав баланса.

Структура активов: рост и изменения.

Структура пассивов: рост и изменения.

6.2. Общий рост баланса и внебалансовых статей.

6.3. Низкодоходные активы и активы, не приносящие дохода.

6.4. Планируемые Комитетом по управлению активами/пассивами изменения структуры баланса.

Опишите:

- что произошло,
- почему это произошло,
- последствия тенденции или наблюдения,
- планируемая реакция на ситуацию,
- варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

Опишите структуру баланса и планируемые изменения. Опишите характер и предполагаемое использование кредитных обязательств, условных обязательств, гарантий и других внебалансовых статей. Дайте также их количественную оценку.

7. СТРУКТУРА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ЕЕ ДИНАМИКА (ПРИБЫЛЬНОСТЬ)

7.1. Источники дохода: изменения структуры и тенденции.

7.2. Структура активов в сравнении со структурой доходов.

7.3. Маржа, полученная по посредническим операциям.

7.4. Распределение операционного дохода и операционных расходов.

7.5. Доходность активов и собственного капитала.

Опишите:

- что произошло,
- почему это произошло,
- последствия тенденции или наблюдения,
- планируемая реакция на ситуацию,
- варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

Опишите основные источники дохода банка и наиболее прибыльные сферы бизнеса.

Укажите, в каких пределах начисленные, но неполученные проценты учитываются в доходах, особенно если такие процентные доходы связаны со ссудами с нестандартным риском или с еще более низкой категорией риска.

Опишите, в какой степени стоим ость обеспечения (а не оперативные потоки денежных средств) служит основой для принятия решений о капитализации процентов и/или о пролонгации кредита. Перечислите методы

признания доходов и затрат, которые могут влиять на доходы или исказить их.

Опишите последствия существенных внутригрупповых трансакций, осуществляемых по рыночной стоимости, особенно тех, которые связаны с трансфертом доходов и оценкой активов/пассивов.

Есть ли какие-либо статьи доходов и расходов, которые могут быть существенно завышены или занижены?

Опишите сферы деятельности и способы возможного достижения более высокой эффективности.

8. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

8.1. Политика сохранения капитала.

8.2. Соблюдение требований достаточности капитала.

8.3. Потенциальные будущие потребности в капитале.

8.4. Структура собственного капитала.

8.5. Профиль риска балансовых активов.

Опишите:

— что произошло,

— почему это произошло,

— последствия тенденции или наблюдения,

— планируемая реакция на ситуацию,

— варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

Как вы планируете поддерживать обязательный нормативный уровень капитала с учетом имеющегося роста и планов расширения операций?

Какими возможностями располагает банк в отношении мобилизации капитала и финансовой поддержки?

Каков в прошлом был рост банка, каковы планы и перспективы на будущее?

Финансируется ли рост капитала за счет внутреннего притока наличности для инвестирования или за счет участия в капиталовложениях?

В какой мере резервы сформированы за счет переоценки основных активов и инвестиций и в какой — за счет капитализации процентов по классифицированным ссудам?

Вложения в капитал были сделаны в денежной или в натуральной форме (в форме основных активов)?

В случае вложений в натуральной форме (основных активов) укажите их долю и общем капитале (см. табл. 5.3А) и опишите, как получить их надежную оценку третьей стороной.

9. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

9.1. Методы, системы и процедуры управления кредитным риском

Рассмотрите следующие вопросы, используя структуру раздела 4.5 (культура управления риском): Как банк управляет кредитным риском? Опишите кредитную организацию, ее департаменты, уровни управления и персонал. Представьте сведения о биографии и квалификации главных инспекторов по кредитам, руководителей и служащих отдела кредитов банка и всего имеющего отношение к этой области персонала. Опишите основные риски, которые вы испытываете и контролируете в этой области. Каковы ваши сильные стороны в этой области риска? Каковы наиболее острые потребности в развитии вашего банка в этой области? Опишите, какая информация представляется самому высшему уровню менеджмента банка. Какая информация запрашивается в процессе рассмотрения кредитной заявки? Опишите содержание кредитного досье. Как вы используете эту информацию для мониторинга качества ссуд? Опишите стандартный процесс рассмотрения выдачи ссуды от первичного запроса клиента или маркетинговых мероприятий банка до окончательного решения, а также сам процесс принятия решения о предоставлении ссуды. Каковы критерии, используемые при предоставлении ссуд? Опишите также специальные лимиты, коэффициенты и т.д., используемые в процессе оценки. Опишите специальные кредитные процедуры и методы оценки проектов. Как происходит принятие решений, финансирование проектов, предоставление кредита и фактическое осуществление выплат, а также каковы последующие действия и надзор в отношении проектов?

Опишите официальную кредитную политику, процедуры, критерии предоставления гарантий для определения целевых рынков. Рассмотрите процедуры управления просроченными ссудами, опишите работу специализированных департаментов по возврату долгов или «интенсивной терапии», их величину, квалификацию, ресурсы и эффективность. Какими инструментами или средствами вы располагаете для обеспечения погашения ссуд заемщиками; опишите также, какими юридическими механизмами обеспечивается получение списанных долгов, лишение права выкупа и передача банку заложенного имущества, передача юридических прав. Опишите налоговые вычеты, разрешенные по отчислениям в резерв на возможные потери по ссудам, а также влияние налогообложения на политику формирования резервов. В какой момент вы приостанавливаете начисление процентов и как вы контролируете общие суммы задолженности клиента в этом случае? Каково общее число корпоративных и розничных ссуд? Предоставлял ли ваш банк ссуды на условиях, отличных от нормальных (в отношении цен или направлений)? В каких пределах вы допускаете участие в капитале клиента в качестве погашения долга? Какое количество ссуд (в процентах) пересматривалось один раз? Какое количество ссуд (в процентах) пересматривалось более одного раза? Какова доля ссуд, по которым вы действовали в качестве финансового агента?

9.2. Состав заемщиков.

9.3. Сроки погашения ссуд.

9.4. Кредитные инструменты.

9.5. Анализ ссуд по секторам.

9.6. Крупные потенциальные риски в операциях с индивидуальными клиентами и аффилированными лицами.

9.7. Классификация ссуд и других активов и формирование резервов.

9.8. Анализ просроченных ссуд.

9.9. Аффилированные кредиты (лицам, связанным с банком).

Опишите:

- что произошло,
- почему это произошло,
- последствия тенденции или наблюдения,
- планируемая реакция на ситуацию,
- варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

Опишите основные кредитные инструменты, предлагаемые банком.

Опишите методы и процедуры, которые банк применяет, чтобы выявить владение обыкновенными акциями, контроль над ними и зависимость от общих денежных потоков.

Следует также, если можно, предложить новые методы и процедуры выявления и отслеживания чрезмерной концентрации.

Все ли активы (помимо кредитного портфеля) с кредитным риском фактически классифицированы по качеству и обеспечены резервами, если это необходимо?

Опишите вашу методологию определения уровня требуемых резервов.

До какой степени вы полагаетесь на обеспечение при установлении рекомендуемых резервов?

Укажите методологию, используемую для установления стоимости обеспечения.

Какие виды обеспечения вы считаете приемлемыми?

При каких обстоятельствах вы используете специальные резервы и общие резервы?

10. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

10.1. Методы, системы и процедуры управления риском ликвидности.

Рассмотрите следующие вопросы, используя структуру раздела 4.5 (культура управления риском):

Как банк управляет риском ликвидности?

Опишите основные риски, которые вы испытываете и контролируете в этой области.

Опишите информацию, представляемую самому высшему уровню менеджмента банка.

Каковы ваши сильные стороны в этой области риска?

Каковы наиболее острые потребности в развитии вашего банка в этой области?

Сколько сотрудников работают в казначействе?

Опишите их деятельность (отделив, по возможности, внутреннюю от международной), направленную на то, чтобы финансирование банка было адекватно депозитным обязательствам и инвестиционным/кредитным ассигнованиям.

Насколько устойчив межбанковский рынок?

Каково ваше участие в этом рынке?

Имеете ли вы достаточный доступ к денежным рынкам или другим источникам наличности? Опишите эти источники.

В какой мере ваш банк полагается на фонды, чувствительные к изменению процентных ставок?

В какой мере вы пользуетесь кредитами центрального банка?

Сообщите, сколько раз за последние 12 месяцев вы использовали кредиты центрального банка, укажите виды доступа, которые вы использовали, и максимальную сумму кредита.

Обладаете ли вы возможностью быстрой конвертации активов в наличность?

Опишите, как вы сможете противостоять непредвиденным изъятиям депозитов и другим платежным требованиям.

Какими другими источниками финансирования вы располагаете в случае недостатка ликвидности?

Каково общее количество вкладчиков банка?

10.2. Соблюдение требований регулирования.

10.3. Источники депозитов: состав вкладчиков.

10.4. Структура депозитов по срокам.

10.5. Крупные вкладчики и неустойчивость финансирования.

10.6. Несовпадения по срокам активов и обязательств.

10.7. Показатели риска ликвидности.

Опишите:

— что произошло,

— почему это произошло,

— последствия тенденции или наблюдения,

— планируемая реакция на ситуацию,

— варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

11. УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

11.1. Методы, системы и процедуры управления процентным риском

Рассмотрите следующие вопросы, используя структуру раздела 4.5 (культура управления риском).

Как банк управляет процентным риском?

Опишите основные риски, которые вы испытываете и контролируете в этой области.

Опишите информацию, представляемую самому высшему уровню менеджмента банка.

Каковы ваши сильные стороны в этой области риска?

Каковы наиболее острые потребности в развитии вашего банка в этой области?

11.2. Прогнозирование процентных ставок.

11.3. Показатели для измерения потенциального влияния экзогенных изменений ставок на капитал банка.

Опишите:

— что произошло,

— почему это произошло,

— последствия тенденции или наблюдения,

— планируемая реакция на ситуацию,

— варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

12. УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМ/ЦЕНОВЫМ РИСКОМ

12.1. Методы, системы и процедуры управления рыночным/ценовым риском.

Рассмотрите следующие вопросы, используя структуру раздела 4.5 (культура управления риском):

Какому потенциальному ценовому/рыночному риску подвержен банк в результате торговли на рынках ценных бумаг, товарных и других рынках?

Как банк управляет рыночным риском?

Опишите основные риски, которые вы испытываете и контролируете в этой области.

Опишите информацию, представляемую самому высшему уровню менеджмента банка.

Каковы ваши сильные стороны в этой области риска?

Каковы наиболее острые потребности в развитии вашего банка в этой области?

12.2. Структура инвестиционного портфеля.

12.3. Структура портфеля операций по перепродаже.

12.4. Фактические открытые нетто-позиции и риски потенциальных потерь капитала.

12.5. Рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами.

Опишите:

— что произошло,

— почему это произошло,

— последствия тенденции или наблюдения,

— планируемая реакция на ситуацию,

— варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

13. УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

13.1. Методы, системы и процедуры управления валютным риском.

Рассмотрите следующие вопросы, используя структуру раздела 4.5 (культура управления риском):

Как банк управляет валютным риском?

Опишите основные риски, которые вы испытываете и контролируете в этой области.

Опишите информацию, представляемую самому высшему уровню менеджмента банка.

Каковы ваши сильные стороны в этой области риска?

Каковы наиболее острые потребности в развитии вашего банка в этой области?

13.2. Валютная структура активов и обязательств.

13.3. Валютная структура внебалансовых операций.

13.4. Структура валютных обязательств по срокам.

13.5. Валютная структура ссуд и депозитов.

13.5 Фактическая открытая нетто-позиция и капитал под риском.

Опишите:

— что произошло,

— почему это произошло,

— последствия тенденции или наблюдения,

— планируемая реакция на ситуацию,

— варианты рекомендаций в отношении наблюдаемой ситуации.

14. УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Рассмотрите риски, возникающие в следующих областях.

14.1. Человеческие ресурсы.

14.2. Потенциальные потери данных.

14.3. Платежные и расчетные операции. Вероятность потерь в результате ошибок в платежных поручениях или расчетных операциях.

14.4. Прочие технологические риски.

14.5. Юридические проблемы. Вероятность потерь при невозможности обеспечить выполнение контракта (например, если клиент не имеет полномочий вступить в договор или выполнение контракта оказывается невозможным в результате банкротства).

ВЫВОДЫ и РЕКОМЕНДАЦИИ

Рассмотрите следующие вопросы.

1. Представляющиеся необходимыми изменения в культуре и управленческой практике банка с учетом характера и сложности его операций, в т.ч. (по возможности):

- большая поддержка со стороны Совета и исполнительного менеджмента;
- создание культуры, в рамках которой каждый менеджер должен рассматривать риск (т.е. выявлять, измерять и учитывать риск потенциальных потерь);
- изменения в системах оценки, мониторинга и отчетности по важнейшим областям риска;
- постановка целей в области риска по каждой функции и по банку в целом;
- организация формализованного процесса, когда генеральный директор и Совет банка рассматривают и оценивают все ожидаемые и неожиданные риски и все связанные с риском виды деятельности;
- назначение одного из высших исполнительных менеджеров для наблюдения за всеми функциями управления риском с полномочиями принятия решений по проблемам риска и контролю над риском.

2. Какие следует сделать выводы из выявленных проблем, чтобы лучше организовать функцию управления риском в масштабах банка, каковы этапы реализации этого мероприятия, роль и функции высших должностных лиц по управлению риском.

3. Способ, с помощью которого могут быть организованы функции управления риском в банке.

4. Осуществимость организации эффективного и всестороннего управления риском в масштабах банка и ее последствия для банка.

Приложение 1

Структура группы
(приложите схему)

Приложение 2

Организационная структура
(приложите схему)

Приложение 3

УЧАСТИЕ В АКЦИОНЕРНОМ КАПИТАЛЕ*

Акционеры (по данным на _____)	Количество акционеров	Акции во владении		Доля принадлежащих акций
		количество	размер	
Частные компании				
Частные лица				
Итого: акционеры частного сектора				
Общественные и государственные компании (в которых частный капитал составляет менее 51%)**				
Всего				
Список акционеров, владеющих более 5% акций банка	Имя	Акции во владении		Доля принадлежащих акций
		количество	размер	
Список акционеров и компаний, фактически или косвенно владеющих более 5% акций банка за счет контроля над акционерами банка				

*Непосредственный (и фактический) владелец акций должен указать, принадлежит ли он к частному или государственному сектору.

**Если акции принадлежат номинальному владельцу, укажите, кто является непосредственным владельцем.

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ/СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Имя	Место работы	Каких акционеров/ предприятие представляет	Частный контрольный пакет акций (да/нет)	Квалификация	Опыт	Сфера ответственности*

* Примеры сфер ответственности: административное управление, корпоративное обслуживание, международное отделение, внутреннее казначейство, розничное банковское дело, внутренний контроль, финансы и учет, информационные системы, управление отделениями.

ПРАВЛЕНИЕ (ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ)

Имя	Квалификация	Опыт	Сфера ответственности*

* Примеры сфер ответственности: административное управление, корпоративное обслуживание, международное отделение, внутреннее казначейство, розничное банковское дело, внутренний контроль, финансы и учет, информационные системы, управление отделениями.

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ВЫСШЕМУ МЕНЕДЖМЕНТУ

	Руководителям департаментов	Исполнительным менеджерам	Наблюдательному совету
Ежедневно			
Еженедельно			
Ежемесячно			
Ежеквартально			
Ежегодно			
Другая			

Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

Приложение 2



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Дальневосточный федеральный университет»

(ДВФУ)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

**Методические рекомендации,
определяющие процедуры оценивания результатов освоения
дисциплины «Банковское дело и финансы»**

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в форме контрольных мероприятий (защиты самостоятельной работы(доклада), защиты проекта) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (активность в ходе обсуждений материалов лекций, внимательность, способность задавать встречные вопросы в рамках дискуссии или обсуждения, заинтересованность изучаемыми материалами);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (определяется по результатам практических занятий);
- результаты самостоятельной работы (задания и проекты).

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело и финансы» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковское дело и финансы» предполагает экзамен в 1 семестре. Оценка по экзамену формируется в рамках рейтинговой системы оценки знаний при выполнении

текущих контрольных мероприятий (выполнение самостоятельных заданий, конспектирование, защита проекта и т.д.). а также устного опроса в форме ответов на вопросы экзаменационных билетов.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Состав баланса.
2. Структура активов: рост и изменения.
3. Структура пассивов: рост и изменения
4. Общий рост баланса и внебалансовых статей.
5. Низкодоходные активы и активы не приносящие доходы.
6. Источники дохода: изменения структуры и тенденции.
7. Структура активов в сравнении со структурой доходов.
8. Доходность активов и собственного капитала.
9. Политика сохранения капитала.
10. Соблюдение требований достаточности капитала.
11. Структура собственного капитала.
12. Состав заемщиков.
13. Сроки погашения ссуд. Кредитные инструменты.
14. Классификация ссуд и других активов и формирование резервов.
15. Источники депозитов: состав вкладчиков.
16. Структура депозитов по срокам.
17. Крупные вкладчики и неустойчивость финансирования.
18. Показатели риска ликвидности.
19. Прогнозирование процентных ставок.
20. Структура инвестиционного портфеля.
21. Структура портфеля операций по перепродаже.
22. Фактические открытые нетто-позиции и риски потенциальных потерь капитала.
23. Рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами.
24. Валютная структура активов и обязательств.
25. Валютная структура внебалансовых операций.
26. Структура валютных обязательств по срокам.
27. Фактическая открытая нетто-позиция и капитал под риском.
28. Человеческие ресурсы.
29. Потенциальные потери данных.
30. Платежные и расчетные операции.

Критерии выставления оценки студенту на экзамене

по дисциплине «Банковское дело и финансы»:

Баллы (рейтингово й оценки)	Оценка зачета/ экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.