Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Институт права и национальной безопасности
кафедра экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры экономической безопасности
Протокол от «28» января 2020 г. № 4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.10.ДВ.02.02 Обеспечение экономической безопасности банковской системы России
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(направленность (профиль))

Экономист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):
к.э.н., доцент Хуторова Н.А.
Заведующий кафедрой экономической безопасности, д.э.н., профессор Ломакин А.Л.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина **К.М.10.ДВ.02.02 Обеспечение экономической безопасности банковской системы России»** обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-3.4.	способностью на основе бухгалтерского учета и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-25	способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита	ПК-25.3 способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита	Демонстрирует знание основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита Раскрыта сущность основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита

Примечание:

Таблица заполняется в соответствии с Приложением 1 («паспорта компетенций») и Приложением 2 (схема освоения компетенций).

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ[1] *(при наличии профстандарта)*/трудовые /профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПК-3.4 способностью на основе	Демонстрирует знание основных методов бухгалтерского учета и действующей нормативно-правовой базы науки.

1 Столбец вводится только для ПК, при необходимости для ОПК, СПК, ДПК и только для ОП ВО, реализуемых на основе ОС.

	бухгалтерского учета и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Знания в области: - основных закономерностей и методов экономико-правовой науки; - профессиональных задач и области профессиональной деятельности; - применения экономических закономерностей в профессиональной деятельности; - экономико-юридической специфики решения профессиональных задач; - основных понятий профессиональной деятельности. Умений: - использовать основные закономерности экономико-правовой науки в профессиональной деятельности; - использовать основные методы экономико-правовой науки в практической деятельности; - разрабатывать основные задачи в профессиональной области деятельности; - понимать экономико-юридическую специфику профессиональной деятельности; - свободно владеть профессиональным терминологическим аппаратом. Уровень освоения ПК-3 подтверждается навыками: - использования методов и закономерностей экономико-правовой науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности; - проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере; - разработки и постановки задач в сфере профессиональной деятельности; - выбора способа решения задач профессиональной деятельности на основе экономико-правового подхода;

		- экономико-юридического обоснования предлагаемых моделей решения профессиональных задач.
	ПК-25.3 способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита	Демонстрирует знание основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита Раскрыта сущность основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита

Заполняются только те результаты обучения, которые планируется сформировать в рамках дисциплины. Отдельные уровни могут не указываться.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3з.е. (108 а.ч.). Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: очная форма обучения: лекции – 16а.ч., практические занятия – 16 а.ч., самостоятельная работа – 76 а. ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина **К.М.10.ДВ.02.02 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России»** в соответствии с учебным планом осваивается в 9 семестре на 5 курсе очной формы обучения.

Дисциплина **К.М.10.ДВ.02.02 «Обеспечение экономической безопасности банковской системы России»** является дисциплиной по выбору и является логическим завершением и основой для закрепления компетенций, полученных в процессе освоения дисциплин: Деньги, кредит, банки, рынок ценных бумаг, экономическая безопасность, обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта, оценка рисков, обеспечение экономической безопасности финансовой организации, информационные системы в экономике, Контроль и ревизия, Аудит.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: А семестр – зачет.

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере	13	2		2		9	О, Т
Тема 2	Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы	15	2		2		11	О, Т
Тема 3	Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ	14	2		2		10	О, Т
Тема 4	Основы управления банковскими рисками	14	2		2		10	О, Т
Тема 5	Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.	13	2		2		9	

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 6	Комплаенс риски комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы	13	2		2		9	О, Т
Тема 7	Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере.	13	2		2		9	О, К
Тема 8	Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации	13	2		2		9	О, Д
	Итого	**108**	**16**		**16**		**76**	
Итоговая аттестация								Зачет

Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации

Понятие финансовой безопасности, ее место в системе национальной экономической безопасности.

Структура и состав финансовой безопасности государства.

Роль и место денежно-кредитной сферы в обеспечении экономической безопасности государства. Показатели уровня безопасности.

Роль банков и банковской системы в развитии экономики.. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства. Организационно - правовые формы деятельности коммерческого банка

Банковская система как часть кредитной системы. Понятие и сущность банковской системы, ее специфика. Основные этапы и проблемы развития банковской системы Российской Федерации.

Структура банковской системы РФ. Характеристика основных элементов банковской системы. Взаимоотношения Центрального и коммерческих банков. Небанковские кредитные организации.

Тема 2. Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы

Структура экономической безопасности государства. Структура и состав безопасности банковской системы государства.

Роль и место безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства. Показатели уровня безопасности. Сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.

Концептуальные основы экономической безопасности экономической безопасности банковской сферы

Факторы экономической безопасности банковской системы. методика и пороговые значения оценки устойчивости банковской системы.Оценка устойчивости банковской системы.

отношение активов (пассивов) банковской системы к ВВП;

• отношение совокупной прибыли банковской системы к ВВП;

• отношение капитала банковской системы к ВВП;

• доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в ВВП и совокупных банковских активах;

• отношение размера ценных бумаг, приобретенных банками, к ВВП;

• рентабельность банковской системы, в том числе в сравнении с показателями рентабельности других секторов экономики;

• отношение денежных средств населения в составе ресурсов банковской системы к ВВП и денежным доходам населения;

• отношение денежных средств предприятий и организаций в составе ресурсов банковской системы к ВВП;

• уровень концентрации в банковской системе**.**

Функционирование системы страхования вкладов в РФ. Основные направления развития. Совершенствование ССВ в условиях нестабильности и высоких страновых рисков.

Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков

Методики проведения оценки. Стресс тестирование. Оценка современного состояния банковской системы РФ

Развитие механизмов санации банков

Типология и классификация основных угроз экономической безопасности банковской системы

Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности банковской системы

Угрозы, вызванные изменениями в политической, экономической и социальной сфере страны;

- Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъектурой;
- Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора;
- Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках.

Тема 3. Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы. Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ. Мегарегулятор финансового рынка.

Регистрация и лицензирование банковской деятельности.

Основы банковского законодательства. Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти. Принцип ответственности Банка России за

осуществление законодательно закрепленных за ним функций. Принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения. Принцип сочетания государственного управления банковской системы России и ее самоуправляемости. Разрешительный принцип банковского регулирования. Принцип исключительной правоспособности кредитных организаций. Принцип сохранения банковской тайны.

Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России. Методы регулирования деятельности коммерческих банков. Способы обеспечения стабильности банковской системы. Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора. Основы пруденциального регулирования в РФ. Макропруденциальное регулирование. Зарубежный и российский опыт.

Кредиты рефинансирования Банка России: цели и условия предоставления.

Внутридневные расчетные кредиты и кредиты овернайт. Кредитные аукционы ЦБ РФ.

Ломбардное кредитование.

Тема 4. Основы управления банковскими рисками

Формирование комплексной модели управления рисками в банковской сфере. Риск утраты ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка. Методы управления ликвидностью. Ликвидные активы банка. Управление общим резервом ликвидности. Управление денежным потоком. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Прогнозирование спроса на кредиты и изменения объема привлеченных средств. Согласование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов. Нормативы ликвидности.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска. Диверсификация портфеля ссуд. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Консорциальные кредиты, страхование кредитного риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Рыночные риски банка. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки. Управление гэпом. Прогнозирование процентных ставок. Хеджирование процентного риска с помощью процентных фьючерсов и опционов. Управление процентным риском с помощью СВОПов. Защитные оговорки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

Тема 5. Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы

Теоретические аспекты функционирования системно значимых кредитных организаций в банковской системе. Определение и сущность системно значимых кредитных организаций. Методология отнесения кредитных организаций к системно значимым. Функционирование системно значимых кредитных организаций и методы оценки их финансовой стабильности. Системно значимые кредитные организации в банковской системе зарубежных стран. Анализ методов оценки финансовой стабильности

системно значимых кредитных организаций. Мировая практика. Современные тенденции развития системно значимых кредитных организаций**.**
Особенности надзора и оценки устойчивости системно значимых банков

Тема 6 . Комплаенс риски и комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.

Сущность и состав комплаенса. Основные виды комплаенс риска. Комплаенс контроль. методы и инструменты. Современные тенденции. Влияние комплаенс рисков на уровень экономической безопасности банковской системы

Информационно-методическое обеспечение внутреннего контроля деятельности кредитных организаций в целях обеспечения экономической безопасности. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях Управленческая отчетность как инструмент внутреннего контроля деятельности кредитных организаций Инструментарий повышения эффективности внутреннего контроля в банках

Тема 7. Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере.

Система противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы. Функции и сфера деятельности.
Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.
Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.
Подозрительные операции их классификация.

Тема 8. Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации
Понятие и сущность и состав информационной безопасности банковских систем. Защита конфиденциальной банковской информации. Основные методы и инструменты.
Ответственность за нарушения**.**

1. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

В ходе реализации дисциплины К.М.10.ДВ.02.02 Обеспечение экономической безопасности банковской системы России» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного типа:

при проведении занятий семинарского типа:

при контроле результатов самостоятельной работы студентов:

4.1.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с применением следующих методов (средств):

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств**):** компьютерное тестирование.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС[2].

4.1.2. Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

Компьютерное тестирование

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 1 Теоретические основы экономической безопасности банковской системы. Финансовая безопасность в денежно-кредитной и банковской сфере Российской Федерации

1. Дайте определение понятия финансовой безопасности,
2. Охарактеризуйте ее место в системе национальной экономической безопасности.
3. Структура и состав финансовой безопасности государства.
4. Роль и место денежно-кредитной сферы в обеспечении экономической безопасности государства.
5. Показатели уровня безопасности.
6. Роль банков и банковской системы в развитии экономики.
7. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков.
8. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства.
9. Назовите основные этапы и проблемы развития банковской системы Российской Федерации.

Типовые оценочные материалы по теме 2. Роль безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства.

1. Структура экономической безопасности государства.
2. Структура и состав безопасности банковской системы государства.
3. Роль и место безопасности банковской системы в обеспечении национальной экономической безопасности государства.
4. Показатели уровня безопасности.
5. Сущность и значение экономических подходов обеспечения экономической безопасности кредитных организаций.
6. Концептуальные основы экономической безопасности экономической безопасности банковской сферы

Кейсы

Современное состояние банковской системы РФ. оценка уровня безопасности коммерческого банка на примере КБ

Задание выполняется в минигруппах. Возможно на примере КБ выбранного для ВКР**.**

---

2 При условии, если балльно-рейтинговой система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии

Типовые оценочные материалы по теме Факторы экономической безопасности банковской системы и основные угрозы экономической безопасности банковской системы.

Факторы экономической безопасности банковской системы. Оценка устойчивости банковской системы.

отношение активов (пассивов) банковской системы к ВВП;

• отношение совокупной прибыли банковской системы к ВВП;

• отношение капитала банковской системы к ВВП;

• доля кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, в ВВП и совокупных банковских активах;

• отношение размера ценных бумаг, приобретенных банками, к ВВП;

• рентабельность банковской системы, в том числе в сравнении с показателями рентабельности других секторов экономики;

• отношение денежных средств населения в составе ресурсов банковской системы к ВВП и денежным доходам населения;

• отношение денежных средств предприятий и организаций в составе ресурсов банковской системы к ВВП;

• уровень концентрации в банковской системе.

Функционирование системы страхования вкладов в РФ. Основные направления развития. Совершенствование ССВ в условиях нестабильности и высоких страновых рисков.

Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков

Методики проведения оценки. Стресс тестирование. Оценка современного состояния банковской системы РФ

Развитие механизмов санации банков

Типология и классификация основных угроз экономической безопасности банковской системы

Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности банковской системы

Угрозы, вызванные изменениями в политической, экономической и социальной сфере страны;

- Угрозы, вызванные неблагоприятной рыночной конъектурой;

- Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора**;**

- Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках.

Кейсы

1. Таргетирование инфляции.

2. Антиинфляционная политика государства на современном уровне

Типовые оценочные материалы по теме 4. Деятельность Центрального Банка в области обеспечения экономической безопасности банковской системы.

Пруденциальное регулирование банковской деятельности в РФ.

Мегарегулятор финансового рынка

Основы банковского законодательства.

дате пояснение следующим принципам. приведите практические примеры

Принцип независимости Банка России от других органов государственной власти. Принцип ответственности Банка России за осуществление законодательно закрепленных за ним функций. Принцип монопольного осуществления Банком России эмиссии наличных денег и организации их обращения. Принцип сочетания государственного управления банковской системы России и ее самоуправляемости. Разрешительный принцип банковского регулирования. Принцип исключительной правоспособности кредитных организаций. Принцип сохранения банковской тайны.

Назовите основы банковского регулирования и надзора.

Методы регулирования деятельности коммерческих банков.

Способы обеспечения стабильности банковской системы.

Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора.

Основы пруденциального регулирования в РФ.

Макропруденциальное регулирование. Зарубежный и российский опыт.

Тестовые задания

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет)

1. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли;
2. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций;
3. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции;
4. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии;
5. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации разрабатывает платежный баланс страны;
6. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
7. В РФ вводится два вида банковских лицензий.
8. ЦБ РФ выдает банкам лицензию при оплате уставного капитала 50% и более
9. Для получения универсальной лицензии размер собственных средств КО должен быть от 500 до 1000 млн. р.
10. Собственный капитал банка выполняет защитную, регулирующую и оперативную функции
11. Санация банков это тоже самое что и оздоровление
12. Клиринговая организация должна иметь банковскую лицензию
13. Устанавливаются ли среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) , для кого и кто осуществляет такую деятельность?

Типовые оценочные материалы по теме 5. Типовые оценочные материалы по теме Управление рисками коммерческих банков

Опрос

1. Понятие банковского риска
2. Виды банковских операций и их классификация
3. Основные методы оценки и управления банковскими рисками на современном этапе.
4. Связь ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Управление риском ликвидности.
5. Управление кредитным риском.
6. Управление процентным риском. Управление гэпом.
7. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок,
8. СВОП, защитных оговорок и лимитов.
9. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками

Тестовые задания

1. *Качество активов определяется в зависимости:*
   - от степени риска;
   - степени ликвидности;
   - степени доходности;
   - срочности;

- всего вышесказанного.

2. *Банк прводит активные операции:*
   - для привлечения новых вкладчиков;
   - кредитования нуждающихся в финансирвании предприятий;
   - извлечения прибыли;
   - расчетов с бюджетами разных уровней;
   - выполнения указаний регулирующих органов.

3. *Под долгосрочными активами понимаются активы со сроком погашения:*
   - свыше 180 дней, но не более 360 дней;
   - свыше одного года;
   - от двух до пяти лет;
   - от пяти до 30 лет.

4. *Активные банковские операции – это:*
   - выдача ссуд;
   - формирование капитала;
   - прием депозитов;
   - выпуск ценных бумаг;
   - формирование резервного фонда.

Типовые оценочные материалы по теме 6. Системно-значимые кредитные организации и их роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы

Теоретические аспекты функционирования системно значимых кредитных организаций в банковской системе. Определение и сущность системно значимых кредитных организаций. Методология отнесения кредитных организаций к системно значимым. Функционирование системно значимых кредитных организаций и методы оценки их финансовой стабильности. Системно значимые кредитные организации в банковской системе зарубежных стран. Анализ методов оценки финансовой стабильности системно значимых кредитных организаций. Мировая практика. Современные тенденции развития системно значимых кредитных организаций**.**
Особенности надзора и оценки устойчивости системно значимых банков

Типовые оценочные материалы по теме 7. Комплаенс риски комплаенс контроль и его роль в обеспечении экономической безопасности банковской системы.

Сущность и состав комплаенса. Основные виды комплаенс риска. Комплаенс контроль. методы и инструменты. Современные тенденции. Влияние комплаенс рисков на уровень экономической безопасности банковской системы

Информационно-методическое обеспечение внутреннего контроля деятельности кредитных организаций в целях обеспечения экономической безопасности. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях Управленческая отчетность как инструмент внутреннего контроля деятельности кредитных организаций Инструментарий повышения эффективности внутреннего контроля в банках

Опрос

1. Организация системы противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
2. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности.
3. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.
4. Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

5. Подозрительные операции их классификация банков

Типовые оценочные материалы по теме 8 Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере

Система противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности.
Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.
Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.
Подозрительные операции их классификация

Типовые оценочные материалы по теме 9. Обеспечение информационной безопасности банковских систем Защита конфиденциальной банковской информации

Понятие и сущность и состав информационной безопасности банковских систем. Защита конфиденциальной банковской информации. Основные методы и инструменты.
Ответственность за нарушения**.**

Типовые контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Примерные темы докладов-сообщений.

1. Система страхования вкладов. Обзор зарубежного опыта.
2. Агентство страхования вкладов. Инструменты управления активами
3. Механизмы санации банков.
4. Механизмы запуска банковского кризиса.
5. роль банков в развитии глобальных финансовых кризисов
6. Понятие финансового суверенитета. Суверенитет банковской системы
7. Использование инструментов поведенческих финансов в процессе поддержания устойчивости банковской системы.
8. Механизмы стресс тестирования. трактовка результатов.
9. Стратегия развития банковского сектора РФ.
10. Регуляторный надзор.
11. Поведенческий надзор за банками в РФ.
12. Вербальные интервенции Банка России и их роль в поддержании устойчивости банковской системы
13. Особенности функционирования ТНБ.
14. Трансформация закон Гласса -Стиголла в современных условиях. Возможность применения в РФ.
15. Развитие интернет банкинга и влияние на уровень информационной безопасности КБ
16. Состав комплаенс рисков и методы управления.
17. Влияние комплаенс рисков на уровень экономической безопасности банковской системы

18. Информационно-методическое обеспечение внутреннего контроля деятельности кредитных организаций в целях обеспечения экономической безопасности.
19. Организация системы внутреннего контроля в кредитных организациях
20. Роль КБ в функционировании системы противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
21. Влияние ДКП ЦБ на уровень безопасности банковской системы
22. Методика оценки конкурентоспособности КБ
23. Проблема и пути пресечения мошенничества с банковскими картами
24. Развитие Базельского процесса и его роль в стабилизации мировой банковской системы.
25. Стресс тестирование в современных условиях.
26. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
27. Проблемы мнимого банкротства банка
28. Регулирование проблемы невозврата кредитов (административная и уголовная ответственность)
29. Проблемы концентрации банковского сектора РФ.

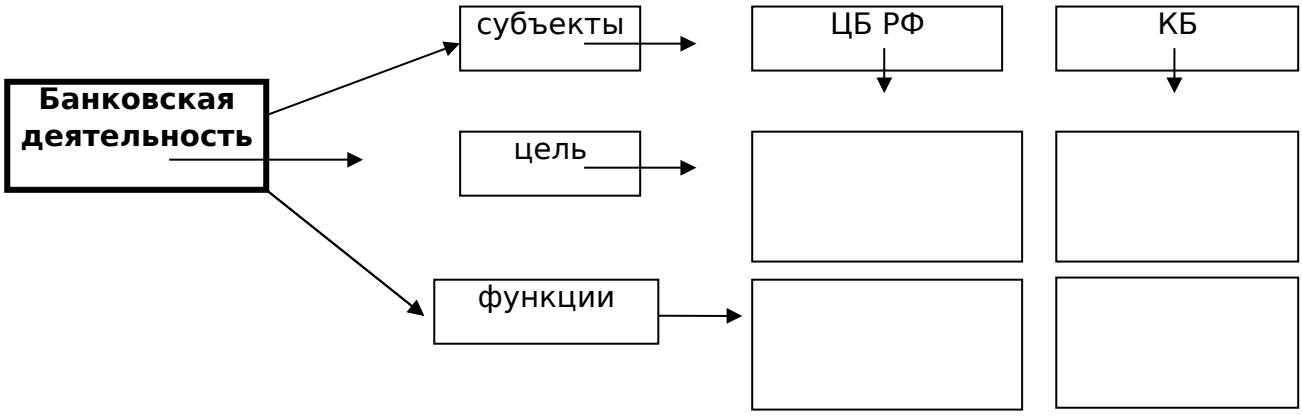
Практикумы для освоения основ банковской деятельности

ПРАКТИКУМ №1

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

ЗАДАНИЕ №1

Дополните схематичную организацию банковской деятельности в России



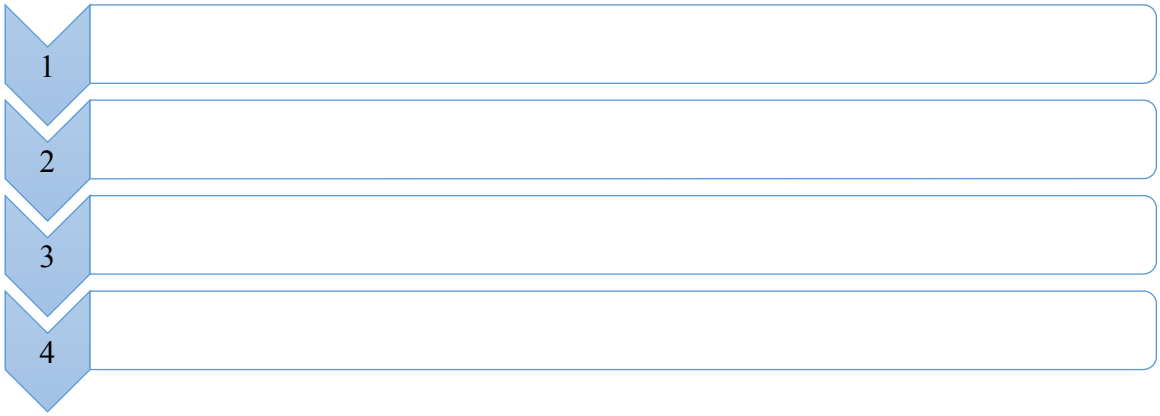
ЗАДАНИЕ №2

Дайте определение понятию «банковская система» Укажите основные модели построения банковской системы. Дайте определение экономической безопасности банковской системы.

ЗАДАНИЕ №3 Дополните строение кредитной системы в РФ

ЗАДАНИЕ №4

Сформулируйте основные понятия и состав экономической безопасности банковской системы России:



ЗАДАНИЕ №5Дополните пропуски в предложениях:

1. Основной целью деятельности банка как коммерческого предприятия является _____ _____;

2. Главной функцией коммерческих банков является функция _____ _____, состоящая в аккумулировании временно свободных денежных средств одних экономических агентов и перераспределении их среди других экономических агентов, нуждающихся в дополнительном финансировании;

3. Именно через кредитные организации – банки – реализуются функции кредита: регулирующая, контрольная, _____, _____;

4. Главной особенностью работы банка как коммерческого предприятия является то, что для получения прибыли банк вкладывает в доходные, но _____ операции денежные средства клиентов, которые он должен им вернуть;

5. Важнейшим аспектом выполнения банками финансового посредничества является посредничество в осуществлении _____ платежей и расчетов экономических агентов;

ЗАДАНИЕ № 6 Заполните следующую таблицу:

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

Количественная сторона	**Качественная сторона**
Количество КБ -	
Количество НКО -	
Количество КО со 100%-ным иностранным участием -	
Количество КО с 50%-ным иностранным участием -	

ЗАДАНИЕ №7

Проанализируйте и сравните банковские системы следующих стран

	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора в % к ВВП		Название ЦБ и дата организации	Ставка ЦБ	Кол-во кредитных организаций	Мин уставный капитал	Норматив достаточности собственного капитала
США							
Великобритания							
Франция							
Китай							
РФ							

ЗАДАНИЕ №8

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет)

14. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли;

15. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций;

16. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции;

17. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии;

18. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации разрабатывает платежный баланс страны;

19. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

ЗАДАНИЕ №9

Качество актива можно определить с позиции четырех основных составляющих:

Л_____ь

П_____ь

Д_____ь

Р_____ь

ЗАДАНИЕ №10 Заполните следующую таблицу: **Классификация активов**

по уровню риска	**по степени ликвидности**	**по уровню доходности**

ЗАДАНИЕ №11 Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы и правую.

1	Структура активов		Операции по вложению своих средств в ценные бумаги или паи нефинансового сектора экономики
2	Качество активов банка		Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Кредитные операции		Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
4	Инвестиционные операции		Основной финансовый показатель деятельности банка
5	Норматив мгновенной ликвидности		Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
6	Активные операции		Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
7	Норматив текущей ликвидности		Делятся на пять групп риска
8	Норматив долгосрочной ликвидности		Определяется целесообразной структурой его активов,

			диверсификацией активных операций, объемом рисковых и приносящих доход активов
9	Комиссионные операции		Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
10	Активы банка		Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
11	Прибыль		Составляют наибольшую долю среди активных операций

ЗАДАНИЕ 12

Дайте определение пруденциального регулирования

Укажите основные нормативы, установленные ЦБРФ в целях пруденциального регулирования

По состоянию на 01.10.2020г.

ЗАДАНИЕ 13

Приведите таблицу развития БАЗЕЛЬСКОГО процесса

1-2-3-4

В соответствии с требованиями к собственным средствам

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-3.4.	способностью на основе бухгалтерского учета и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-3.4	Демонстрирует знание основных методов бухгалтерского учета и действующей нормативно-правовой базы науки.	Раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки. Обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации.
ПК-25.3.	Демонстрирует знание основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита	Раскрыта сущность основных теоретических, нормативно-правовых организационных и методологических аспектов оценки эффективности систем аудита

4.3.3 Типовые контрольные задания или иные материалы (типовые оценочные материалы), необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету).

К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Зачет принимает лектор. Зачет проводится в устной форме *по вопросам.*
Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «незачтено».

4.4. Методические материалы

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

4.5. Оценочные средства для промежуточной аттестации.
Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету).

1. Основные ориентиры денежно-кредитной политики на современном этапе взаимосвязь с экономической безопасностью.
2. Современные тенденции развития банковской системы РФ.
3. Нормативно-правовые основы деятельности коммерческих банков России.
4. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.

5. Модели денежно-кредитной политики и воздействие на экономический рост.
6. Финансовая отчетность коммерческих банков.
7. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.
8. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.
9. Центральный банк РФ. Основные положения
10. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.
11. Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их функции.
12. Основные методы оценки и управления банковскими рисками.
13. Активы коммерческих банков. Структура и качество активов. Управление активами.
14. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности. Управление ликвидностью.
15. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования. риски и угрозы.
16. Формирование современной кредитной политики коммерческих банков.
17. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
18. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
19. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка.
20. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.
21. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
22. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.
23. Критерии оценки уровня экономической безопасности банковской системы.
24. Оценка актуального состояния экономической безопасности банковской системы РФ.
25. Роль РОСФИНМОНИТОРИНГА в обеспечении экономической безопасности БС РФ.
26. Обеспечение информационной безопасности БС РФ.
27. Организация службы ЭБ коммерческого банка.
28. Роль поведенческого надзора в обеспечении экономической безопасности банковской системы РФ.

К зачету допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Экзамен принимает лектор. Экзамен проводится в устной форме *по вопросам.*

Шкала оценивания.

Рейтинговая оценка по дисциплине осуществляется по 50-балльной шкале и складывается из текущих оценок посещаемости занятий, защиты результатов работ (опрос, доклад, контрольная работа, тест), выполняемых на практических занятиях, знаний и умений на промежуточном контроле (устный ответ на вопросы) и итоговой оценки.

Знания, умения, навыки (опыт деятельности) обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено».

4.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

Оценивание обучающегося на зачете по дисциплине

Оценка	Критерии оценки	Результаты обучения
«зачтено»	Раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления	на уровне знаний: - основных закономерностей и методов экономической науки; - профессиональных задач и области профессиональной деятельности; на уровне умений: - использовать основные закономерности экономической науки в профессиональной деятельности; - использовать основные методы экономической науки в практической деятельности; на уровне навыков: - использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности; - проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере;
«не зачтено»	Не раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Не обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Не раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления	

1. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс).

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 1, 2, 4.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Методические рекомендации по подготовке, написанию и оформлению контрольной работы

Выполнение контрольной работы проводится по темам 2, 17 с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:

- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;

- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;

- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;

- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;

- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;

- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляются 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;
- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;
- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Примерные темы докладов к семинарским занятиям

30. Анализ рисков и угроз на рынке кредитования физических лиц (ипотека, автокредит, потребительское кредитование, карточный кредит).
31. Проблемы фальшивомонетчества и методы борьбы с ним в различные эпохи.
32. Политика регулирования инфляции В РФ на современном этапе.
33. Антикризисные программы Центральных банков ведущих стран мира.
34. Преимущества и дополнительная ответственность статуса резервной валюты. риски и угрозы банковской системе в следствии волатильности рубля
35. Методы балансирования международных поступления и платежей.
36. Распределение официальных золотых запасов между государствами
37. Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций
38. Роль и функции ставок семейства IBOR на международных кредитных рынках
39. Основные тенденции развития современного мирового кредитного рынка.
40. Синдицированный кредит и его роль на рынке международного кредитования.
41. Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем на международном уровне. Публичное заявление ФАТФ.
42. Становление и развитие международной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. ФАТФ.
43. Банк как финансовый посредник, его отличие от других посредников финансового рынка.
44. Современные модели денежно кредитной политики.
45. Программы количественных смягчений. Опыт зарубежный стран.
46. Ответственность за соблюдение банковского законодательства
47. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.
48. Системно значимые кредитные организации. модели регулирования в зарубежной практике.
49. Анализ банковского регулирования и банковского надзора
50. Взаимодействие Росфинмониторинга и коммерческого банка
51. Современные требования к капиталу банка согласно Базельскому процессу
52. Система обязательного страхования вкладов граждан в банках РФ
53. Зарубежный опыт функционирования обязательного страхования вкладов

54. Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе формирования пассивов
55. Система сбора информации и методы кредитного анализа, используемые в российских и зарубежных банках.
56. Расчет показателей, характеризующих финансовое состояние и кредитоспособность заемщика, их балльная оценка. Рейтинг показателей.
57. Преимущества и недостатки различных форм обеспечения возвратности кредитов, применяемых в практике российских банков
58. Сущность, цели и организация процесса секьюритизации банковских кредитов. Секьюритизированные ценные бумаги.
59. Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе кредитования
60. Современные платежные системы. История развития и современное состояние.
61. Организация инкассации наличных денег и платежных документов. Порядок и сроки инкассации.
62. Организация внутреннего контроля банка
63. Кассовые операции и кассовое обслуживание клиентов банка. Расчет лимита кассы.
64. Межбанковский клиринг и его значение на современном этапе.
65. Перманентная финансовая нестабильность. Особенности современного этапа
66. Организация системы риск менеджмента в коммерческом банке.
67. Методы оценки основных банковских рисков.
68. Управление ликвидностью коммерческого банка.
69. Управление кредитными рисками в коммерческом банке
70. Управление процентными рисками в коммерческом банке
71. Система наднационального регулирования мировых финансовых рынков.
72. Влияние финансовых кризисов на стабильность мировой экономики
73. Взаимосвязь свободного курсообразования и экономической безопасности
74. Мисселинг и его особенности. Методы пресечения.
75. Основные виды мошенничества в банковской сфере (внутренние риски)
76. Основные виды мошенничества в банковской сфере (внешние риски)

Примерные темы деловых игр и круглых столов

1. Мисселинг в банковской системе РФ
2. Мониторинг рынка кредитования физических лиц. Выявление угроз.

Критерии анализа рынка кредитования

6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература:

1. – Лаврушин О.И. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики М.Кнорус 2016г с 200 ISBN: 978-5-406-03263-3
2. Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора. Под редакцией О.И. Лаврушина. М.Кнорусс 2018г. ISBN: 978-5-406-06217-3

3. Алексеева, Д. Г. Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/452810 (дата обращения: 15.08.2020).
4. Джагитян Э. П. МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ. Монография М.2019 ISBN: 978-5-534-09731-3
5. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 472 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05109-4.
6. Розанова, Н. М. Деньги и банки: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 322 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). — ISBN 978-5-534-01092-3.
7. Внуков. А.А. Защита информации в банковских системах 2-е изд., испр. и доп. Учебное пособие. Юрайт, 2018.
8. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 432 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08166-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/450144 (дата обращения: 15.08.2020).
9. Алексеева Д. Г. Современная банковская система Российской Федерации. Учебник. Юрайт, 2018.
10. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/452757 (дата обращения: 15.08.2020).

6.2 Дополнительная литература.

1. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2019 г.
3. Мишкин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков Седьмое издание Москва • Санкт-Петербург • Киев 2006
4. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.
5. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред.О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. — 448 с. (Бакалавриат).
6. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе -июне 2018 года //Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. -URL: www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_18_06.pdf (дата обращения: 03.10.2018)
7. НБКИ: средний размер потребительских кредитов приблизился к 200 тыс. рублей //Banki.ru: официальный сайт независимого интернет-холдинга «Банки.ру». -URL: http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10616750 (дата обращения: 03.10.2018)
8. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2017. - 427 с.

.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция (Основной закон) Российской Федерации// Российская газета. 1993. № 237.
2. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
3. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года"
4. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/942772dce30cfa36b671bcf19ca928e4d698a928/
5. Федеральный закон № 86-ФЗ от10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
6. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция)
7. Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О переводном и простом векселе»
8. Федеральный закон № 177 от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
9. Федеральный закон № 173 от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»
10. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»
11. Федеральный закон №115 от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем и финансированию террористической деятельности».
12. Федеральный закон от 05.05.2014 N 86-ФЗ "О присоединении РФ к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям"
13. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция)
14. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (последняя редакция)
15. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
16. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 03.09.2018) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу свя..
17. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 26.03.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008)
18. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (ред. от 26.07.2018) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)
19. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». – www.cbr.ru

6.5. Интернет-ресурсы.

1. http://www.cbr.ru/ – официальный сайт Центрального банка РФ.
2. http://www.economy.gov.ru/ – официальный сайт Министерства

экономического развития и торговли РФ.

3. http://www.garant.ru/ – официальный сайт компании «Гарант».
4. http://www.gks.ru/ – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
5. http://www.government.ru/ – интернет-портал Правительства РФ.
6. http://www.consultant.ru/ – официальный сайт компании «Консультант Плюс».
7. www.fedreserve.com – Официальный сайт Федеральной Резервной Системы США
8. www.ecb.eu – Официальный сайт Европейского центрального банка
9. www.bis.org официальный сайт банка международных расчетов
10. www.oecd.org/
11. http://www.unctad.org
12. https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/ Справочник ЦРУ по странам мира.
13. Публикации ОЭСР – http://www.oecd-ilibrary.org/
14. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http: // www.garweb.ru.
15. Правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс].

6.6. Иные источники.

Не предусмотрены

6. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Компьютерный класс
2. Доступ в интернет и локальную сеть Академии
3. Проекционное оборудование
4. Программное обеспечение:
   - Windows/Linux/Mac OS
   - Eviews/Stata/Gretl/