

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.10.ДВ.02.02 Обеспечение экономической безопасности банковской системы РФ

Автор:

к.э.н., доцент Хуторова Н.А.

Код и наименование направления подготовки, профиля:

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Форма обучения: очная

Цель освоения дисциплины:

Сформировать компетенцию в области обеспечения экономической безопасности банковской системы России

План курса:

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.

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

Тема 3. 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 конъюнктурой;
- Угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора;
- Угрозы, связанные с колебаниями на мировых рынках.

<https://www.imf.org/external/np/sta/fsi/eng/fsi.htm>

Тема 4. 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 самоуправления. 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 5. 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 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

Тема 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

Тема 8 Характеристика и анализ основных преступлений, совершаемых в банковской сфере

Система противодействия отмыывания 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

Тема 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.

Формы текущего контроля:

При проведении занятий лекционного типа: опрос

При проведении занятий семинарского типа: опрос, доклад, кейс.

При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

Формы промежуточно аттестации: зачет (компьютерное тестирование)

Основная литература:

1. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности в 2 ч. Часть 1 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под ред. В. Л. Шульца. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 288 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02331-2. — Режим доступа:

<https://biblio-online.ru/book/bezopasnost-predprinimatelskoy-deyatelnosti-v-2-ch-chast-1-432979>

2. Шульц, В. Л. Безопасность предпринимательской деятельности в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / В. Л. Шульц, А. В. Юрченко, А. Д. Рудченко ; под науч. ред. В. Л. Шульца. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 237 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02333-6. — Режим доступа:

<https://biblio-online.ru/book/bezopasnost-predprinimatelskoy-deyatelnosti-v-2-ch-chast-2-437706>