

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность:

Документ подписан в:

Дата подписания: 24.06.2026 21:48:53

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Т.К. Платонова

«25» мая 2026 г.

Рабочая программа дисциплины
Организация деятельности коммерческого банка в цифровой экономике

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы магистратуры
38.04.08.06 Финтех в банковском бизнесе и цифровых экосистемах

Для набора 2026 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА Банковское дело**Распределение часов дисциплины по семестрам / курсам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		Итого	
	13			
Неделя				
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	24	24	24	24
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	48	48	48	48
Контактная работа	48	48	48	48
Сам. работа	24	24	24	24
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	108	108	108	108

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом Университета (протокол № 9 от 03.03.2026 г.).

Программу составил(и): к.э.н., доц., Соколова Е.М.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор О.Г. Семенюта

Методический совет направления: д.э.н., профессор О.Б. Иванова

Директор института магистратуры: д.э.н., профессор Е.А. Иванова

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: овладение целостной системой знаний, умений и навыков в области теоретических и практических проблем банковской деятельности, подготовка обучающихся к решению профессиональных задач в условиях цифровой экономики
-----	--

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-4. Способен консультировать клиентов по широкому спектру финансовых услуг с использованием современных технологий

ПК-1. Способен проводить исследование тенденций развития, возможностей и барьеров финансовых технологий в банковском бизнесе и цифровых экосистемах

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
закономерности функционирования современного банка; предпосылки и факторы, определяющие развитие диджитализации банковского бизнеса; виды инновационных финансовых технологий, риски и выгоды их внедрения в банковскую бизнес-модель (соотнесено с индикатором ПК-1.1) виды банковских продуктов и услуг, возможности и риски, связанные с использованием в банковском обслуживании финансовых инноваций; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике деятельности банка (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
Уметь:
оценивать тенденции развития банковского рынка, конкурентную позицию банка и его бизнес-модель для принятия решений по ее трансформации (соотнесено с индикатором ПК-1.2) осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации о состоянии и перспективах банковского рынка, , необходимой для прогноза доходности, затратности операций банка, поддержания его ликвидности и управления рисками в целях повышения качества банковских продуктов и услуг (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
Владеть:
навыками исследования эффективности и рисков внедрения и функционирования финансовых технологий в банковском бизнесе; разработки предложений по совершенствованию политики банка в сфере инновационных финансовых технологий (соотнесено с индикатором ПК-1.3) навыками поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере взаимодействия структурных подразделений банка при оценке предложений, направленных на повышение качества банковских продуктов и взаимодействия с клиентом (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. Организация деятельности коммерческого банка в цифровой экономике

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
1.1	Тема 1.1 «Сущность и специфика банковской деятельности, вызовы и риски ее диджитализации» Банк как особый экономический институт, дискуссионные вопросы сущности банков. Банковский продукт, его особенности в условиях диджитализации. Функции и роль банков в цифровой экономике. Виды кредитных организаций. Конкуренция традиционных банков с финтех-организациями, модели их взаимодействия. Современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития	Лекционные занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
1.2	Тема 1.2 «Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка» Юридический статус коммерческого банка. правовое обеспечение функционирования коммерческих банков. Порядок создания, регистрации и лицензирования банков. Прекращение деятельности банков. Государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков, современные технологические инструменты - регтех. Банковская тайна, изменения в условиях диджитализации. Модели организационных структур банка, их достоинства и недостатки. Развитие банковских экосистем	Лекционные занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
1.3	Тема 1.3 «Инновационные финансовые технологии: риски и выгоды для банковского бизнеса» Сущность инновационных финансовых технологий, их виды и роль для потребителей финансовых услуг. Риски и выгоды для потребителей и провайдеров. Факторы и предпосылки развития	Лекционные занятия	1	4	ПК-4 ПК-1

	финтех. Необходимость трансформации традиционных бизнес-моделей банков в условиях цифровой экономики и конкуренции с финтехорганизациями, стратегии интеграции инновационных финансовых технологий в банковскую деятельность. Самостоятельный и сопутствующий финтех				
1.4	Тема 1.1 «Сущность и специфика банковской деятельности, вызовы и риски ее диджитализации» Обсуждение вопросов: - банк как особый экономический институт; - дискуссионные вопросы сущности банков функции и роль банков в цифровой экономике; - виды кредитных организаций; - конкуренция традиционных банков с финтех-организациями, модели их взаимодействия; - современное состояние банковской системы России, направления и перспективы ее развития Практическое занятие С использованием сайтов Интернета. обработка и систематизация собранной информации о современном состоянии банковской системы России, банковского сектора региона, выявление тенденций и закономерностей, прогноз на будущий период.	Практические занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
1.5	Тема 1.2 «Правовые основы и государственное регулирование деятельности коммерческого банка» Обсуждение вопросов: - юридический статус коммерческого банка; - правовое обеспечение функционирования коммерческих банков, в том числе дистанционного обслуживания; - порядок создания, регистрации и лицензирования банков - государственное регулирование, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. развитие регтеха; - банковская тайна в цифровой экономике - модели организационных структур банка, влияние развития экосистем Практическое занятие. Изучение по сайтам банков используемых ими организационных структур управления, анализ развития экосистем, разработка рекомендаций	Практические занятия	1	2	ПК-4 ПК-1
1.6	Тема 1.3 . «Инновационные финансовые технологии: риски и выгоды для банковского бизнеса» Обсуждение вопросов: - сущность инновационных финансовых технологий, их виды и роль для потребителей финансовых услуг; - риски и выгоды для потребителей и провайдеров; - факторы и предпосылки развития финтеха; - необходимость трансформации традиционных бизнес-моделей банков в условиях цифровой экономики и конкуренции с финтехорганизациями, стратегии интеграции инновационных финансовых технологий в банковскую деятельность Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий	Практические занятия	1	4	ПК-4 ПК-1

Раздел 2. Экономические основы деятельности банка

№	Наименование темы, краткое содержание	Вид занятия / работы / форма ПА	Семестр / Курс	Количество часов	Компетенции
2.1	Тема 2.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Цели и задачи управления финансовыми результатами деятельности банка. Элементы системы управления прибылью банка. Структурно-динамический и факторный анализ доходов и расходов .Структурно – динамический анализ процентной маржи, спреда и прибыли. Методы оценки эффективности финтех-проектов, результатов внедрения инновационных финансовых технологий в деятельность банков . Формирование процентной и ценовой политики банка. Управление прибылью банка	Лекционные занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
2.2	Тема 2.2 «Управление собственным капиталом банка» Система управления собственным капиталом банка понятие управления собственным капиталом банка, цели и задачи; объекты управления капиталом банка на современном этапе, этапы управления . Источники наращивания собственного капитала банка, мультивариантность. Структура собственного капитала банка, критерии ее оптимизации Эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности. Российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития. Использование	Лекционные занятия	1	4	ПК-4 ПК-1

	«больших данных» для прогнозирования в управлении рисками Тема 2.3 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Ликвидность как объект управления. Цели, задачи, организация управления. Теории, стратегии и методы управления ликвидностью банка. Риск несбалансированной ликвидности и способы его минимизации. Методы оценки и прогнозирования банковской ликвидности: коэффициентный метод, метод источников и использования средств, сценарный метод, модели денежных потоков с использованием «больших данных»				
2.3	Тема 2.4 «Управление привлеченными средствами банка» Проблемы формирования ресурсной базы банков на современном этапе. Управление депозитными источниками. Формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике, принципы и этапы ; государственное регулирование и контроль депозитной политики коммерческих банков, оценка результатов реализации депозитной политики банка. Цифровые депозитные продукты, риски и выгоды. Управление недепозитными источниками.	Лекционные занятия	1	2	ПК-4 ПК-1
2.4	Тема 2.5 «Методы управления активами банков» Понятие «управление активами», цели и задачи; подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); методы управления активами, оценка эффективности системы управления активами. Кредитная политика и управление кредитным портфелем, цели, задачи, принципы формирования, методы оценки качества портфеля. Цифровые кредитные и гарантийные продукты, ИИ в кредитном процессе. Управление фондовым портфелем банка. Использование ИИ в портфельном управлении	Лекционные занятия	1	2	ПК-4 ПК-1
2.5	Тема 2.1 «Система управления финансовыми результатами деятельности банка» Обсуждение вопросов: - задачи оптимизации прибыльности банка; - организация процесса управления прибылью; - структурно-динамический и коэффициентный анализ доходов и расходов банка - управление прибылью отдельных направлений банковской деятельности; - методы оценки эффективности финтех-проектов, результатов внедрения инновационных финансовых технологий в деятельность банков Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий и заданий	Практические занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
2.6	Тема 2.2 «Система управления собственным капиталом банка» Обсуждение вопросов: - понятие управления собственным капиталом банка, цели и задачи; - содержание основных этапов управления.; - эволюция международных подходов к измерению капитала и оценке его достаточности; - подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала, использование «больших данных» для прогнозирования рисков. - российская практика оценки достаточности капитала, необходимость и перспективы развития Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий и заданий	Практические занятия	1	4	ПК-4 ПК-1
2.7	Тема 2.3 «Теории, методы и инструменты управления банковской ликвидностью» Обсуждение вопросов: - функциональное значение управления банковской ликвидностью; - система централизованного управления ликвидностью коммерческих банков, индикаторы ликвидности, устанавливаемые Банком России; - анализ ликвидности и основные стратегии управления ликвидностью банка - внутреннее управление ликвидностью, методы и инструменты, риски потери мгновенной и срочной ликвидности, способы минимизации Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий и заданий	Практические занятия	1	2	ПК-4 ПК-1
2.8	Тема 2.4 «Управление привлеченными средствами банка» Обсуждение вопросов: - формирование депозитной политики банка, ее цели, требования, предъявляемые к депозитной политике в условиях цифровой	Практические занятия	1	2	ПК-4 ПК-1

	экономики, принципы и этапы , возможные приоритеты, фиксируемые в депозитной политике банка, факторы, их определяющие; , необходимость и направления дальнейшего совершенствования системы страхования депозитов; - цели и способы привлечения и оформления межбанковских кредитов и депозитов; - кредиты в рамках рефинансирования Банка России, их специфика - облигации и векселя как – инструменты привлечения средств; Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий и заданий				
2.9	Тема 2.5 «Методы управления активами банков» Обсуждение вопросов: - понятие «управление активами», цели и задачи; - подходы к оценке структуры активов (с позиций доходности, ликвидности, рисковости); - методы управления активами цели и задачи управления портфелями активов; - принципы формирования кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг; Практическое занятие Презентация и разбор аналитических заданий Решение ситуационных заданий и заданий	Практические занятия	1	2	ПК-4 ПК-1
2.10	Курсовая работа. Перечень тем представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины	Самостоятельная работа	1	24	ПК-4 ПК-1
2.11	Подготовка к промежуточной аттестации	Экзамен	1	36	ПК-4 ПК-1

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Учебные, научные и методические издания

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
1	Тысячникова, Н. А., Юденков, Ю. Н.	Стратегическое планирование в коммерческих банках: концепция, организация, методология: учебное пособие	Москва, Саратов: ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019	ЭБС «IPR SMART»
2		Финансовые исследования	, 2000	ЭБС «IPR SMART»
3	Байзулаев, С. А., Лигидов, Р. М., Азаматова, Р. М., Шурдумова, Э. Г., Кушбокова, Р. Х., Ягумова, З. Н.	Управление финансами банков: учебное пособие	Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2019	ЭБС «IPR SMART»
4	Масленченков Ю. С.	Финансовый менеджмент банка: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2017	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
5	Ковалев, Д. В., Маслокова, Е. В., Никитаева, А. Ю.	Цифровая экономика: учебник	Ростов-на-Дону, Таганрог: Издательство Южного федерального университета, 2022	ЭБС «IPR SMART»
6	Рощина, Ю. В.	Управление банковскими и кредитными рисками: учебное пособие	Симферополь: Университет экономики и управления, 2022	ЭБС «IPR SMART»
7	Оверби Х., Одеста Я. А.	Цифровая экономика: как информационно-коммуникационные технологии влияют на рынки, бизнес и инновации: учебник	Москва: Дело, 2022	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
8	Вдовина, Е. С., Куликова, М. А.	Цифровизация банковского сектора в современных условиях: монография	Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2022	ЭБС «IPR SMART»
9		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2023	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Библиотека / Количество
10	Зверев А. В., Беспалов Р. А., Беспалова О. В., Мандрон В. В., Мишина М. Ю., Караваева Ю. С., Ковалерова Л. А., Савинова Е. А.	Экосистемы Российских банков: монография	Москва: Мир науки, 2022	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

5.2. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИПС «Гарант»

ИПС «Консультант +»

Базы данных Центрального банка РФ https://www.cbr.ru/hd_base/

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

5.3. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice.

5.4. Учебно-методические материалы для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен проводить исследование тенденций развития, возможностей и барьеров финансовых технологий в банковском бизнесе и цифровых экосистемах			
<p>З закономерности функционирования современного банка; предпосылки и факторы, определяющие развитие диджитализации банковского бизнеса; виды инновационных финансовых технологий, риски и выгоды их внедрения в банковскую бизнес-модель</p>	<p>решение тестов участие в групповой дискуссии написание курсовой работы ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>
<p>У оценивать тенденции развития банковского рынка, конкурентную позицию банка и его бизнес-модель для принятия решений по ее трансформации</p>	<p>участие в групповой дискуссии выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора</p>	<p>использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>

	<p>аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий; написание курсовой работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом Полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	
<p>В навыками исследования эффективности и рисков внедрения и функционирования финансовых технологий в банковском бизнесе; разработки предложений по совершенствованию политики банка в сфере инновационных финансовых технологий</p>	<p>Выполнение аналитических заданий, использование профессиональных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов; решение ситуационных заданий; решение заданий написание курсовой работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Использование дополнительной литературы и статистических источников при выполнении аналитических заданий; правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>

		<p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	
<p>ПК-4: Способен консультировать клиентов по широкому спектру финансовых услуг с использованием современных технологий</p>			
<p>3 виды банковских продуктов и услуг, возможности и риски, связанные с использованием в банковском обслуживании финансовых инноваций; отечественные и зарубежные источники информации по теории и практике деятельности банка</p>	<p>решение тестов участие в групповой дискуссии написание курсовой работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>верность ответа на тестовые задания ; логичность и содержательность аргументов в дискуссии полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>
<p>У осуществлять сбор, обработку, систематизацию информации о состоянии и перспективах банковского рынка, , необходимой для прогноза доходности, затратности операций банка, поддержания его ликвидности и управления рисками в целях повышения качества банковских продуктов и услуг</p>	<p>участие в групповой дискуссии решение ситуационных заданий; решение заданий написание курсовой работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>использование дополнительной литературы, нормативно-правовой базы и источников информации (в том числе статистических данных) для участия в дискуссии; правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление выводов с обоснованием мнения студента; Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом полнота и корректность отражения основных теоретических и</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>

		<p>практических аспектов темы в тексте курсовой работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	
<p>В навыками поиска, обоснования и принятия организационно-управленческих решений в сфере взаимодействия структурных подразделений банка при оценке предложений, направленных на повышение качества банковских продуктов и взаимодействия с клиентом</p>	<p>решение ситуационных заданий;</p> <p>решение заданий</p> <p>написание курсовой работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Решение ситуационных заданий в соответствии с материалами лекции и учебной литературы, нормативно-правовой базой, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения;</p> <p>правильность расчета показателей при решении задания, их интерпретация и оформление кратким содержательным выводом</p> <p>полнота и корректность отражения основных теоретических и практических аспектов темы в тексте курсовой работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p> <p>правильный ход решения и полнота и содержательность вывода в задании</p>	<p>Вопросы к экзамену (1-50), курсовая работа (1-50), тесты (1-50), групповые дискуссии (1-5), аналитические задания (1-3), ситуационные задания (1-6), задания (1-6)</p>

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

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

Вопросы к экзамену

1. Охарактеризуйте основные дискуссионные моменты сущности банка
2. Раскройте отличия моделей построения оргструктур банка
3. Регулирование государством деятельности коммерческих банков, развитие RegTech

4. Финтех как инструмент регулирования и как объект регулирования
5. Позитивное и негативное воздействие финтеха на традиционные бизнес-модели банков
6. Синергетическая модель взаимодействия финтеха и традиционных банков
7. Повышение эффективности существующей бизнес-модели банка на основе использования инновационных финансовых и нефинансовых технологий
8. Конкурентные преимущества компаний финансово-технологического сектора по сравнению с традиционными банками и возможности банков по их нивелированию
9. Направления трансформации традиционных банков в области инновационных финансовых технологий
10. Риски финтеха для традиционных банков
11. Достоинства и недостатки экосистем с точки зрения банков
12. Достоинства и недостатки экосистем с точки зрения потребителей.
13. Охарактеризуйте понятие «собственный капитал банка», необходимость, цели и задачи управления им.
14. Охарактеризуйте внутренние и внешние источники наращивания собственного капитала банка, сформулируйте критерии их выбора.
15. Опишите основные этапы эволюции методов унификации измерения капитала и стандартов оценки его достаточности. Раскройте перспективы развития современной российской практики оценки адекватности капитала банка его рискам
16. Охарактеризуйте основные варианты процентной и тарифной политики банка, их преимущества и недостатки.
17. Охарактеризуйте основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
18. Охарактеризуйте основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка
19. Охарактеризуйте способы определения рентабельности банковского продукта в зависимости от его типа.
20. Охарактеризуйте преимущества и недостатки ориентации банка на расширение(сужение) процентного диапазона. Составьте рекомендации для банка, выбравшего данный вариант
21. Факторы эффективности финтеха для традиционных банков.
22. Подходы к оценке экономической эффективности самостоятельного и сопутствующего финтеха в банке
23. Классификация моделей сосуществования традиционных и инновационных финансовых институтов
24. Специфика сосуществования финтеха и традиционной модели организации финансовой деятельности на макроуровне и на микроуровне
25. Раскройте основные признаки утраты банком ликвидности и возможные последствия для банка. Составьте перечень информации, необходимой для прогнозирования ликвидности и управления ею, и опишите схему информационных потоков, возможности использования «больших данных»
26. Оценка ликвидности по финансовым коэффициентам, достоинства и недостатки
27. Охарактеризуйте основные стратегии управления ликвидностью банка.
28. Дайте характеристику методам внешнего управления ликвидностью банков, в т.ч. зарубежный опыт и международные стандарты.
29. Составьте план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае краткосрочного дефицита ликвидности
30. Составьте план принятия решения по регулированию ликвидности банка в случае избытка ликвидности (краткосрочного)
31. Раскройте понятие «ресурсная база современного коммерческого банка», ее состав, структуру, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении
32. Депозитные продукты, их цифровизация, тенденции развития конкуренции финансовых институтов за депозитные источники
33. Государственное регулирование и контроль депозитных операций коммерческих банков: охарактеризуйте основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике
34. Охарактеризуйте способы оценки качества депозитной базы банка, критерии и показатели
35. Охарактеризуйте современное состояние системы страхования вкладов физических лиц в РФ, сформулируйте направления ее совершенствования

36. Охарактеризуйте современный российский рынок межбанковского кредитования, его специфику и проблемы функционирования
37. Раскройте специфику управления эмиссией облигаций банка, выделите цели и проблемы
38. Охарактеризуйте систему управления активами банка, ее цели, задачи, содержание. Дайте характеристику процесса анализа и оценки структуры активов с позиции ликвидности
39. Сравните методы управления активами по критериям направленности, простоты применения
40. Охарактеризуйте систему управления портфелем ценных бумаг банка, ее цели, задачи, содержание. Сравните базовые типы фондового портфеля банка, их стратегические приоритеты
41. Сравните основные централизованные и децентрализованные способы работы банков с проблемными активами.
42. Охарактеризуйте систему управления кредитным портфелем банка и оценки его качества
43. Государственное регулирование и контроль кредитных операций коммерческих банков: охарактеризуйте основные способы, применяемые как в российской, так и мировой практике
44. Раскройте основные этапы процесса санкционирования выдачи ссуды (с учетом размера) и их отражение в кредитной политике банка
45. Охарактеризуйте цифровые кредитные и гарантийные продукты, проблемы их применения для различных групп клиентов.
46. Охарактеризуйте основные факторы, определяющие формирование процентной ставки по ссуде.
47. Раскройте особенности кредитования предприятий малого бизнеса
48. Охарактеризуйте общую схему анализа кредитоспособности заемщика и ее варианты. Применение технологий скоринга и «больших данных» в кредитном процессе
49. Цифровые каналы продаж банковских продуктов, проблемы и перспективы
50. Применение технологий распределенного реестра банками для удовлетворения потребностей розничных и корпоративных клиентов

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тематика курсовых работ

1. Роль банковского сектора в развитии цифровой экономики
2. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков, развитие RegTech
3. Банковский продукт, его особенности в условиях диджитализации

4. Влияние инновационных финансовых технологий на традиционное банковское обслуживание
5. Инновации в цифровой трансформации банковской сферы
6. Применение блокчейн технологий в финансовом секторе
7. Роль искусственного интеллекта в банковском бизнесе: основные аспекты
8. Развитие и функционирование мобильных платежных систем
9. Кибербезопасность в финансовой сфере: вызовы и решения
10. Риски в цифровизации банковской деятельности, управление ими
11. Оценка эффективности применения финтех-продуктов в традиционных банках
12. Цифровой банкинг: новые тенденции и перспективы
13. Виртуализация банковской деятельности, проблемы и перспективы
14. Цифровой банк как особая бизнес-модель
15. Проблемы регулирования банков и финтех компаний в цифровой экономике
16. Технологии распределенного реестра в банковской сфере
17. Цифровые технологии в управлении операционными рисками банка
18. Цифровые технологии в управлении кредитными рисками банка
19. Цифровая трансформация банковской сферы: вызовы и возможности
20. Финансовая инклюзия и цифровые технологии
21. Применение Big Data в банковской сфере
22. Развитие RegTech в банковской сфере
23. Облачная инфраструктура на финансовом рынке и ее влияние на бизнес-модели банков
24. Инновации в индивидуальном банковском обслуживании в условиях цифровизации финансовых рынков
25. Модели интеграции традиционных банков с финтехкомпаниями, синергетический эффект
26. Стратегическое партнерство банка и финтехкомпаний
27. Банки и финансовые платформы: модели взаимодействия
28. Собственный капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания
29. Подходы к оценке рисков для оценки достаточности капитала, использование инструментов ИИ
30. Система централизованного управления ликвидностью коммерческих банков, стандарты и индикаторы ликвидности
31. Проблема «плохих активов», методы профилактики и работы с проблемными активами
32. Система оценки качества кредитного портфеля банков в РФ, применение инструментов ИИ
33. Формирование финансовых результатов деятельности коммерческого банка, факторы, их определяющие.
34. Оценка эффективности деятельности банка (филиала): критерии и способы
35. Процентная и тарифная политика банка и пути её совершенствования
36. Конкуренция традиционных банков с финтех-организациями, модели их взаимодействия
37. Цифровые кредитные и гарантийные банковские продукты, факторы и тенденции развития
38. Цифровые депозитные продукты, факторы и тенденции развития
39. Финтех и улучшение клиентского опыта в банках
40. Развитие онлайн-кредитования – проблемы и возможности банковского бизнеса
41. Дистанционное банковское обслуживание и автоматизация банковского бизнеса: возможности и угрозы.
42. Основные направления совершенствования межбанковских расчетов на основе цифровых технологий
43. Использование ИИ в кредитном процессе
44. Цифровые каналы продаж банковских продуктов, проблемы и перспективы
45. Развитие банковских экосистем: вызовы, преимущества и риски
46. Построение банковской экосистемы как «одного окна» для клиента, включение нефинансовых сервисов
47. Трансформация потребительского поведения на рынке банковских услуг как фактор изменения банковских стратегий
48. Система страхования вкладов в банках РФ, необходимость и направления ее совершенствования
49. Клиентоориентированность в стратегии развития инновационных банковских услуг
50. Банковское обслуживание МСП, использование современных технологий

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» (84-100 баллов) выставляется обучающемуся, если работа в полной мере раскрывает содержание избранной темы, студент использовал современные источники теоретического материала и статистических данных, сделал обоснованные выводы, работа написана научным стилем, в процессе защиты студент ответил на заданные вопросы.
- оценка «хорошо» (67-83 балла), если студент раскрыл основные положения темы, допустил несущественные неточности в изложении, продемонстрировал навыки анализа, в процессе защиты ответил на вопросы после наводящих вопросов преподавателя.
- оценка «удовлетворительно» (50-66 баллов), если студент обозначил общую траекторию избранной темы, недостаточно полно раскрыл ее содержание, статистические данные представлены в недостаточном объеме, есть недостатки в оформлении
- оценка «неудовлетворительно» (0-49 баллов), если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете. Изложение не связано с темой. Работа носит самостоятельный характер, присутствует большой объем плагиата

Тесты

1. Выберите правильные ответы.

Объекты управления собственным капиталом банка:

1. - абсолютная величина капитала;
2. - величина активов банка;
3. - структура элементов собственного капитала;
4. - источники формирования и наращивания собственного капитала;
5. - затраты на формирование собственного капитала;
6. - процентные ставки по активным и пассивным операциям банка;
7. - соотношение между капиталом первого и второго уровней.

2. Выберите правильные ответы.

Адекватность собственного капитала определяется в зависимости от:

1. - структуры пассивов;
2. - величины резервных требований Банка России;
3. - качества банковского менеджмента;
4. - абсолютной величины собственного капитала;
5. - созданных резервов по возможным потерям по активам;
6. - величины активов;
7. - уровней банковских рисков.

3. Выберите правильные ответы.

Внутренние источники прироста собственного капитала:

1. - прибыль банка;
2. - снижение доли удержания прибыли;
3. - дополнительная эмиссия акций;
4. - переоценка основных фондов;
5. - выпуск и реализация облигаций.

4. Выберите правильный ответ.

Коэффициент роста внутреннего капиталобразования рассчитывается как:

1. - отношение рентабельности капитала (ROE) к доле удержания из нераспределенной прибыли;
2. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли удержания из нераспределенной прибыли;

3. - произведение рентабельности капитала (ROE) и доли дивидендов, выплачиваемых из прибыли;
4. - разница между рентабельностью капитала (ROE) и долей удержания из нераспределенной прибыли.

5. Выберите правильные ответы.

Внешние источники наращивания собственного капитала банка:

1. - эмиссия обыкновенных облигаций;
2. - выпуск и продажа обыкновенных и привилегированных акций;
3. - продажа активов и имущества
4. - получение межбанковского кредита;
5. - рост депозитной базы.
6. - получение субординированного кредита.

6. Выберите правильные ответы.

Основные методы оптимизации структуры совокупного капитала банка:

1. - по критерию снижения риска;
2. - по критерию максимизации уровня рентабельности собственного капитала;
3. - по критерию минимизации цены капитала;
4. - по критерию роста валюты баланса.

7. Выберите правильный ответ.

Положительный эффект финансового левериджа достигается, если:

1. - банк обеспечивает устойчивую ликвидность;
2. - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность его активов;
3. - банк привлекает заемные средства по ставке более низкой, чем рентабельность банковских продуктов.

8. Выберите правильные ответы.

Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

1. - повышения уровня рентабельности деятельности банка;
2. - сокращения налогового бремени;
3. - выпуска и реализации собственных векселей;
4. - капитализации нераспределенной прибыли и фондов;
5. - дополнительной эмиссии акций
6. - увеличения объема привлеченных депозитов;
7. - снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам;
8. выпуска и продажи облигаций.

9. Впишите правильный ответ.

Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению к _____

10. Выберите правильные ответы.

При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:

1. - абсолютная величина собственного капитала;
2. - качество менеджмента;
3. - структура привлеченных ресурсов;
4. - качество активов, степень их рисковости;
5. - доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
6. - рыночный риск;
7. - операционный риск;
8. - риски забалансовых активов.

11. Впишите правильный ответ.

В соответствии с международными стандартами (Базельскими рекомендациями) значение норматива достаточности капитала не должно быть ниже _____

12. Выберите правильный ответ

Главной целью депозитной политики банка является:

1. - максимизация общей численности вкладчиков;
2. - максимизация средств, привлеченных во вклады;
3. - обеспечение оптимальной для банка структуры депозитной базы, обеспечивающей последующее рентабельное размещение средств;
4. - увеличение доли средств на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов;
5. - высокие процентные ставки по депозитам.

13. Выберите правильные ответы.

Методические требования к депозитной политике банка:

1. - должна учитывать специфику отечественного рынка депозитных услуг;
2. - должна отражать специализацию и приоритеты общей политики банка;
3. - должна обеспечивать максимизацию привлекаемых ресурсов;
4. - должна носить долгосрочный и неизменный характер;
5. - должна систематически корректироваться (постоянно обновляться номенклатура услуг, предусматриваться новые технологии обслуживания вкладов (в т.ч. интернет-технологии).

14. Выберите правильный ответ.

На какие депозиты, как правило, ориентирован механизм «плавающих» процентных ставок?

1. на любые;
2. на долгосрочные;
3. на краткосрочные;
4. на депозиты до востребования.

15. Выберите правильные ответы.

Укажите показатели, характеризующие эффективность депозитной политики банка:

1. коэффициент стабильности депозитной базы;
2. величина просроченной задолженности по кредитам;
3. коэффициент оседания вкладов;
4. средний срок хранения 1 рубля депозитов;
5. удельный вес депозитных средств в общей сумме привлеченных ресурсов;
6. удельный вес срочных депозитов в общей сумме депозитов;
7. отношение суммы срочных депозитов к сумме краткосрочных кредитов;
8. коэффициент трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные;
9. средний уровень расходов по обслуживанию депозитов;
10. рентабельность активов;
11. процентная маржа.

16. Выберите правильные ответы:

Особенности межбанковских кредитов как источника ресурсной базы коммерческого банка:

1. высокая стоимость;
2. стабильность и длительность пользования;
3. не требует резервирования;
4. возможность быстрого получения;
5. использование при возникновении высокого риска несбалансированной ликвидности;

6. инициатор получения - клиент;
7. инициатор получения - банк-заемщик;
8. инициатор получения - банк-кредитор.

17. Выберите правильный ответ.

Основным преимуществом облигации как инструмента привлечения средств является:

1. большая степень доходности;
2. универсальность целевого назначения;
3. простота выпуска;
4. возможность привлечения средств на более длительный период.

18. Выберите правильные ответы.

Недостатками метода общего фонда средств выступают:

1. трудоемкость;
2. отсутствие четких критериев для распределения средств по видам активов;
3. потеря потенциальной доходности активов;
4. высокий риск несбалансированной ликвидности.

19. Выберите правильные ответы.

Внешние факторы, влияющие на кредитную политику банка:

1. специализация банка;
2. состояние межбанковской конкуренции;
3. банковское законодательство;
4. состояние ликвидности банка;
5. -денежно-кредитная политика Банка России.
6. -ресурсная база банка, ее структура;
7. общее состояние экономики.

20. Выберите правильные ответы.

Показатели, используемые при оценке качества кредитного портфеля банка:

1. средний уровень доходности;
2. средний уровень рисковости;
3. -количество кредитных продуктов;
4. сроки оформления по видам ссуд;
5. структура портфеля по формам обеспечения;
6. доля просроченных ссуд.

21. Выберите правильные ответы.

Формируя портфель ценных бумаг, банк может преследовать цели:

1. получение прибыли;
2. минимизации расходов;
3. создания резервов ликвидности;
4. возможности предоставления ценных бумаг в залог при получении межбанковских кредитов;
5. участия в управлении фирмами - эмитентами ценных бумаг;
6. роста кредитного портфеля.

22. Выберите правильный ответ.

С каким типом фондового портфеля для банка связаны наибольшие риски?

1. со сбалансированным портфелем;
2. с портфелем дохода;

3. с портфелем ликвидности;
4. 4.- с консервативным портфелем

23. Выберите правильные ответы.

Главные цели управления ликвидностью:

1. обеспечение полного и своевременного удовлетворения банком своих обязательств перед кредиторами;
2. обеспечение роста доходности и прибыльности банковской деятельности;
3. поддержание такой структуры активов и пассивов, которая бы обеспечивала оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности коммерческого банка;
4. обеспечение постоянной сверхликвидности.

24. Выберите правильные ответы:

Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

1. накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
2. сделки репо;
3. займы у Банка России;
4. накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
5. займы у других коммерческих банков;
6. продажа банковских акцептов.

25. Выберите правильные ответы.

Централизованное управление ликвидностью коммерческих банков со стороны Банка России включает:

1. установление единых обязательных нормативов ликвидности;
2. установление дифференцированных нормативов ликвидности;
3. установление норм обязательного резервирования;
4. систему рефинансирования коммерческих банков;
5. систему страхования вкладов физических лиц;
6. мониторинг и контроль за ликвидностью банков;
7. применение мер воздействия к банкам, нарушающим нормативы ликвидности;
8. контроль за межбанковскими расчетами.

26. Выберите правильный ответ.

Требования Банка России в виде нормативов ликвидности носят:

1. рекомендательный характер;
2. директивный характер;
3. прогнозный характер.

27. Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого банка:

1. увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
2. снижение в пассивах доли срочных депозитов;
3. увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
4. снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
5. уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги;
6. уменьшение средств на резервном счете в Банке России;
7. снижение в активах доли просроченных кредитов;
8. увеличение доли вложений в капитальные активы;
9. снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка.

28. Выберите правильные ответы.

Постоянную избыточную ликвидность следует оценивать:

1. как отрицательное явление;
2. как положительное явление;
3. как нейтральное явление.

29. Выберите правильные ответы.

Рентабельность собственного капитала (прибыль / капитал) отражает взаимосвязь трех финансовых коэффициентов:

1. активы / капитал;
2. прибыль / численность работников;
3. доход / расходы;
4. доход / активы;
5. прибыль / расход;
6. прибыль / доход.

30. Выберите правильные ответы.

Как исчисляется коэффициент чистой процентной маржи?

1. отношение прибыли к процентным доходам;
2. отношение суммы процентных доходов к сумме процентных расходов;
3. разница между процентными доходами и процентными расходами;
4. отношение суммы процентной маржи к капиталу;
5. отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к совокупным активам;
6. отношение разницы между процентными доходами и процентными расходами к средней величине активов, приносящих доход;
7. отношение суммы процентной маржи к средней величине активов, приносящих доход

31. Выберите правильные ответы.

При внедрении финтех в традиционных банках выделяют:

1. сопутствующий финтех;
2. балансирующий финтех;
3. самостоятельный финтех;
4. ускользящий финтех

32. Выберите правильный ответ

При самостоятельном финтехе эффективность внедряемой технологии оценивается через показатели того продукта или процесса, который она поддерживает:

1. да;
2. нет

33. Выберите правильные ответы.

К основным целям внедрения финтеха в деятельность традиционного банка относят:

1. рост выручки;
2. рост стоимости банка;
3. рост риска;
4. рост рентабельности собственного капитала

34. Выберите правильные ответы.

Сущность финтеха как источника рисков для традиционного банка связана с изменениями среды:

1. климатической;
2. маркетинговой;
3. социальной;
4. технологической

35. Выберите правильные ответы.

Среди моделей противодействия банков рискам финтеха выделяют:

1. синергия;
2. абсорбирование;
3. подавление;
4. игнорирование

36. Выберите правильные ответы.

К инструментам сопротивления угрозам финтеха для банков относят

1. технологическое совершенствование существующих продуктов;
2. поглощение финтехкомпаний;
3. внедрение финтеха в банковские процессы;
4. требования банков ужесточить законы для финтехкомпаний

37. Выберите правильный ответ.

Наиболее распространенный вариант функционирования синергетической модели является функционирование финтехкомпаний в качестве:

1. конкурента банка;
2. подразделения банка;
3. надстройки к банковскому бизнесу

38. Выберите правильные ответы.

К ключевым недостаткам построения экосистемы с точки зрения банка не относят:

1. потенциал роста выручки;
2. размывание имиджа банка в глазах потребителя;
3. сложность управления экосистемой;
4. расширение доступа к информации о потребителе

39. Выберите правильные ответы.

К основным достоинствам банковской экосистемы с точки зрения потребителя не относят:

1. рост информационных рисков;
2. замыкание потребителя в экосистеме;
3. расширение выбора

40. Выберите правильный ответ.

Замыкание потребителя в экосистеме:

1. расширение выбора сервисов от разных провайдеров;
2. снижение затрат потребителя;
3. он не ищет альтернативных предложений

41. Выберите правильный ответ.

Автоматический перенос на финтех норм и правил регулирования традиционного банковского бизнеса приведет к ликвидации ряда преимуществ финтеха:

1. да;
2. нет

42. Выберите правильные ответы.

Среди конкурентных преимуществ финтехкомпаний перед традиционными банками выделяют:

1. большую гибкость;
2. меньшую зарегулированность;
3. более высокие издержки;
4. удовлетворение потребностей клиентов, не удовлетворенных традиционными банками

43. Выберите правильный ответ.

Общее в стратегии банков по сопротивлению угрозам финтеха и реализации его потенциала:

1. поглощение финтехкомпаний банками;
2. требования ужесточения регулирования финтеха;
3. увеличение расходов на внедрение финтеха;
4. реклама традиционного банкинга

44. Выберите правильный ответ.

Финтехкомпания обеспечивает клиентам гибкое высокотехнологическое обслуживание, а банк избавляет финтехкомпанию от инвестиций в создание технологической инфраструктуры. Речь идет о взаимном:

1. уважении;
2. аутстаффинге;
3. аутсорсинге;
4. признании

45. Выберите правильный ответ.

Вы – директор по развитию банка. Задача – разработать программу привлечения новых потребителей без создания новых оргструктурных и инфраструктурных элементов. Какое направление трансформации выберете:

1. виртуализацию;
2. автоматизацию;
3. построение экосистемы

46. Выберите правильный ответ.

Ситуация, когда финтех-компании и банки дополняют друг друга, повышая в целом эффективность финансово сферы, характерна для:

1. параллельной модели;
2. взаимодополняющей модели;
3. независимой модели ;
4. конвергентной модели

47. Выберите правильный ответ.

Целью традиционных банков при создании инновационных продуктов является минимизация рисков?

1. да;
2. нет

48. Выберите правильные ответы.

К ключевым характеристикам партнерской модели банка и финтех-компании не относятся:

1. совместное создание и предложение продукта;
2. самостоятельный запуск традиционным банком финтех сервисов;
3. формирование финтех-надстройки у банка;
4. отсутствие финтех-надстройки у банка
5. формирование традиционной надстройки финтех-компании

49. Выберите правильные ответы.

К особенностям дополненной традиционной модели сосуществования банков и финтехкомпаний не относятся:

1. внедрение финтех-инструментов, которые могут повысить эффективность традиционных услуг ;
2. приоритетность традиционной модели;
3. приоритетность инновационной модели;
4. внедрение финтех-инструментов в планируемые к запуску сервисы

50. Выберите правильные ответы.

Если банк выбрал для внедрения финтеха комбинированную модель с разведением клиентских потоков, ему угрожает:

1. рост выручки;
2. «каннибализм» одного из каналов по отношению к другому;
3. потеря узнаваемости бренда банка;
4. потеря доступа к информации о потребителе

Критерии оценивания:

- 16-20 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 13-15 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 10-12 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-9 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

Темы для групповых дискуссий

1. Цели внедрения финтеха в традиционных банках. Основные цифровые технологии финтеха. Результаты, которые могут быть получены благодаря применению финтеха в банках
2. Достоинства и недостатки виртуализации и автоматизации банковского бизнеса с точки зрения банков и с точки зрения потребителей
3. Законодательное регулирование финтеха – необходимость, угрозы и перспективы
4. Система страхования вкладов населения в банках РФ, необходимость и направления ее совершенствования
5. Проблема «плохих активов»: (понятие «плохих активов», опыт работы с проблемными активами, централизованная и децентрализованная схема)

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Студент участвует в 5 групповых дискуссиях.

4 балла - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, уверенно выступает, удерживает внимание аудитории, формулирует и доносит до аудитории собственную позицию, аргументируя ее

3 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, аргументирует собственную позицию недостаточно ясно

1-2 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

Аналитические задания

Задание 1. Анализ стратегий банков в условиях цифровой трансформации:

1.1 Изучите, как цифровая трансформация влияет на банковскую индустрию. Обратите внимание на такие аспекты, как мобильные платежи, онлайн-банкинг, использование искусственного интеллекта и машинного обучения.

2. Изучите, как изменения в потребительских привычках клиентов, влияют на банковскую индустрию. Обратите внимание на такие аспекты, как использование мобильных устройств, онлайн-покупки и предпочтения клиентов.

1.3 Выберите банк для анализа. Охарактеризуйте конкурентную позицию банка, его конкурентную стратегию в целом, его клиентскую базу. Проанализируйте использование банком цифровых сервисов и каналов обслуживания клиентов. Обратите внимание на такие аспекты, как использование цифровых технологий, персонализация услуг и создание новых продуктов и услуг.

1.4 Оцените основных конкурентов выбранного банка, в том числе из числа небанков. Охарактеризуйте угрозы с их стороны.

1.5 . На основе проведенного анализа сформулируйте рекомендации банку

Задание 2 Анализ распространения и внедрения финансовых технологий в банковском секторе, оценка их влияния на бизнес-модели и стратегии банков, а также прогнозирование будущих тенденций.

2.1 Изучите текущее состояние внедрения финансовых технологий в банковском секторе. Определите, какие технологии наиболее популярны и широко используются.

2.2 Оцените их влияние на бизнес-модели и стратегии банков. Оцените, какие изменения произошли в структуре и функционировании банков в результате внедрения этих технологий.

2.3 Прогнозирование будущих тенденций: На основе анализа текущего состояния и влияния на бизнес-модели, сделайте прогноз о будущих тенденциях в области внедрения финансовых технологий в банковском секторе. По Вашему мнению, какие технологии могут стать популярными в ближайшем будущем и как они могут повлиять на бизнес-модели и стратегии банков?

Задание 3. Анализ рынка банковских услуг и ожиданий клиентов. Разработка плана внедрения новой технологии или сервиса

3.1. Проведите анализ рынка банковских услуг и определите, какие новые технологии и сервисы могут быть востребованы клиентами. Используйте методы SWOT-анализа, PESTLE-анализа и другие инструменты для оценки возможностей и потребностей.

3.2 Изучите опыт других банков и выберите несколько успешных проектов, которые используют новые технологии и сервисы. Оцените их востребованность и определите, какие из них могут быть применимы для вашего банка.

3.3. Проведите опрос среди клиентов вашего банка, чтобы выяснить их потребности и ожидания от новых технологий и сервисов. Используйте результаты опроса для разработки плана внедрения

3.4 Разработайте план внедрения новых технологий и сервисов в вашем банке. Определите этапы внедрения, необходимые ресурсы и сроки выполнения проекта. Разработайте стратегию для продвижения новых технологий и сервисов вашего банка. Определите целевую аудиторию, каналы продвижения

3.5. Какие факторы будут благоприятствовать внедрению вашего проекта? Что может помешать? Можно использовать SWOT-анализ

3.5 Задайте показатели, которыми будете оценивать результативность и эффективность внедрения (могут быть как экономические, так и неэкономические)

Задание выполняется индивидуально или группой в 2-3 чел. Формирование групп производится до получения задания

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

1. Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).
2. По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:
 - Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки
 - Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

Критерии оценивания:

Максимум 20 баллов. Студент (группа студентов) выполняет одно аналитическое задание

- 16-20 баллов выставляется, если задание выполнено верно на 81-100%
- 11-15 баллов выставляется, если задание выполнено верно на 51-80%
- 1-10 баллов выставляется, если задание выполнено верно на 20-50%
- 0 баллов выставляется, если задание выполнено верно на менее чем 20%

Ситуационные задания

Ситуационное задание 1

По данным нижеприведенной таблицы

1 Определить величину капитала (базового, добавочного, основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка.

2 Дать рекомендации и прогноз деятельности банка

Таблица 1

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	600000
в т.ч.	
сформированный обыкновенными акциями	570000
сформированный привилегированными акциями*	10000
сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	30000
Эмиссионный доход от обыкновенных акций	10800
Эмиссионный доход от привилегированных акций	150
Резервный фонд	52000
в т. ч. подтверждено аудиторским заключением)	50000
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет (подтверждено аудиторским заключением)	18000
Убыток прошлого года	1800
Неиспользованная прибыль текущего года	4800
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	200
Акции банка, выкупленные у акционеров	300
Вложения в обыкновенные акции микрофинансовой организации (5% от УК МФО)	1000
Субординированный кредит, получен в мае 2018 года, соответствует условиям по 646-П	26000
Субординированный кредит, полученный в 2012 году	10000
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	2600
Резервы на возможные потери по ссудам	9400
Сумма недосозданных резервов под возможные потери по ссудам, выявленные в текущем году	800
Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим акционерам и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом расчетного резерва	50

Ситуационное задание 2.

В таблице приведены данные по двум коммерческим банкам

Таблица
тыс.руб

Показатели	Банк А	Банк Б

1.Активы (за минусом резервов на возможные потери), в т.ч.	4508800	4807400
1 группа, из них	477930	807640
средства в кассе	65800	64000
2 группа	401300	586500
3 группа	112700	144220
4 группа	3444730	3149040
5 группа	72140	120000
2. Средний уровень рисковости активов , %		
3. Активы за минусом резервов, взвешенные по риску		
4. Требования к инсайдерам, взвешенные по уровню риска	52300	-
5 Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	13200	8900
6. Кредитный риск по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва по срочным сделкам	7400	5600
7. Рыночный риск (РР)	3500	2100
8 Учитываемый размер ОР	200	150

Требуется:

1 Рассчитать средний уровень рисковости активов

2 Рассчитать, каким капиталом должны обладать банки, чтобы выполнить установленный норматив достаточности капитала при данных объемах, структуре активов и уровнях рисков балансовых и забалансовых операций.

3Объяснить, чем обусловлены различия в величине минимально достаточного капитала для выполнения норматива достаточности капитала между банками "А" и " «Б»

Ситуационное задание 3

В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

1. классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
2. проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
3. дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка, спрогнозировать дальнейшее развитие банка

Данные о доходах и расходах банка

Таблица 1

(тыс.руб)

	Предыдущий год	Отчетный год
Доходы, всего	1757410	2305860
Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам	146930	165320
Процентные доходы по кредитам, предоставленным физическим лицам	55080	57960
Доходы, полученные по вложениям в ценные бумаги	61130	75300
Доходы, полученные от операций с иностранной	1094300	1489000
Комиссионные вознаграждения	50090	47280
Восстановление сумм резервов на возможные потери по ссудам	225720	388800
Другие доходы	124160	82200
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	2840	7140
Расходы, всего	1715560	2255980
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (кроме расходов по ценным бумагам)	63190	65700
Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц	34590	55780
Расходы по операциям с ценными бумагами	60980	41400
Расходы по операциям с иностранной валютой	1070050	1484640
Комиссионные сборы	6460	5180
Отчисления в резервы на возможные потери по ссудам	271290	425920
Организационные и управленческие расходы	67020	65220
В т.ч. расходы на содержание персонала	32010	32240
расходы по содержанию зданий, амортизации	4840	5510
Другие расходы	141980	112140
В т.ч. штрафы, пени, неустойки	140	80

Ситуационное задание 4.

Используя данные , приведенные в таблице 1 кейс-стади 3, следует рассчитать и проанализировать показатели:

1. процентной банковской маржи (суммы и уровня);
2. прибыли до налогообложения и чистой прибыли;
- 3 рентабельности активов, капитала.

4. По результатам анализа сформулируйте выводы и разработайте рекомендации по повышению эффективности деятельности банка.

Таблица 1.

Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +; -
------------	----------------	--------------	-------------------

Процентные доходы, тыс.руб.			
Процентные расходы, тыс..руб			
Чистые процентные доходы, тыс.руб.			
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, тыс.руб.			
Чистые процентные доходы после начисления РВПС, тыс. руб.			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, тыс.руб			
Чистые доходы от операций с иностранной валютой , тыс.руб			
Чистые доходы по комиссионным операциям, тыс.руб.			
Другие доходы, тыс.руб			
Организационные и управленческие расходы, тыс.руб.			
Другие расходы, млн. .руб			
Прибыль до налогообложения, млн.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	11500	13900	
Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	1689000	1712000	
В.т.ч. активов, приносящих доход	1084000	1114000	
Капитал, тыс.руб.	358000	380000	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE,			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес в прибыли в доходах, %			

Ситуационное задание 5

Выберите подходящий вид кредитования:

1. Кондитерский концерн «Аленушка» испытывает потребность в кредитных ресурсах для поддержания равномерности и своевременного осуществления ежедневных текущих платежей. Особенностью деятельности предприятия является наличие большого количества поставщиков и оптовых покупателей. Основной объем оборота по расчетному счету составляют выручка и оплата счетов поставщиков, количество платежей ежедневно доходит до 300-400.
2. Издательство «Белый дракон» испытывает потребность в кредитных ресурсах для производства печатной продукции – серия «Фэнтези». Необходимо оплатить печать и переплет книг компанией «Фортуна» (г.Любляна, Словения), закупку бумаги у компании «БК» (г.С-Пб), оплату за хранение партии книг на таможенном складе и выплату авторских гонораров.
3. ОАО «Типография» испытывает потребность в кредитных ресурсах для приобретения японского печатного оборудования KOMORI, находящегося на выставке в Москве

Ситуационное задание 6

Вы – директор по развитию банка. Банк принял решение внедрить краудлендинг в свой ассортимент кредитных сервисов. Какой вариант действий и при каких обстоятельствах вы выберете? Опишите угрозы и возможности выбранного варианта.

1. Создание под брендом банка автономного подразделения – оператора краудлендинговой платформы
2. То же, но бренд независимый
3. перевод всего кредитного бизнеса банка на краудлендинговую основу
4. Внедрение в клиентском сервисе онлайн-банка раздела «Витрина кредитных предложений». где будут показаны кредитные продукты самого банка и других кредиторов. С ним сотрудничающих, в том числе краудлендинговой платформы

Критерии оценивания:

17-20 баллов выставляется обучающемуся, если, ситуации решены верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой деятельности банка в РФ; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

13-16 баллов выставляется обучающемуся, если ситуации решены полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два-три недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

1-12 баллов выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в расчетах, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

Задания

Задание – тренинг 1

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для применения различных методов ценообразования банковских продуктов.

Методы ценообразования	Характеристика методов	
	Преимущества	Недостатки
Затратный метод		
Конъюнктурный метод (ориентация на цены конкурентов)		
Процентный метод		

Приложение к таблице:

- позволяет улучшить структуру клиентской базы за счет увеличения числа постоянных и крупных клиентов, привлеченных гибкой системой скидок;
- избавляет клиентов от необходимости оплачивать услуги с негарантированной эффективностью результатов;

- обеспечивает ценовой политике высокую степень гибкости;
- содействует улучшению рыночных позиций банка за счет повышения ценовой привлекательности услуг для клиентов;
- методическая простота варианта за счет отсутствия необходимости в постоянном мониторинге текущей ситуации на рынке;
- вероятность ухудшения структуры клиентской базы как результата оттока клиентов, претендующих на «специальные», т.е. льготные цены;
- вероятность повышенных рисков из-за неверно установленных цен, не соответствующих имеющемуся спросу;
- возможность нейтрализации ограниченности платежеспособного спроса;
- постоянная угроза сокращения объема операций из-за несоответствия ценовых характеристик услуг текущей конъюнктуре рынка;
- невозможность распространить данный метод ценообразования на основную номенклатуру банковских услуг;
- невозможность учесть различную степень привлекательности для банка того или иного клиента;
- вызывает противоречие между перспективными коммерческими и текущими финансовыми интересами банка.

Задание 2

В таблице 1 приведены данные о распределении активов и пассивов банка по срокам.

Высоколиквидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-5 дней. Этот срок определен, исходя из средней оборачиваемости этих средств за предыдущие полгода.

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка.

Собственный капитал отнесен к самой долгосрочной группе пассивов.

При группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Требуется:

1. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности по группам активов и пассивов.
2. Определить по какой группе активов-пассивов имеется риск несбалансированной ликвидности.
3. Объяснить, какие меры может принять банк для предупреждения риска потери ликвидности.

Группировка активов и пассивов по срокам востребования и погашения

(млн.руб)

	Всего	Суммы по срокам							
		до востр-я и на 1 день	от 2 до 5 дн.	от 5 до 10 дн.	от 10 до 30 дн.	от 30 до 90 дн.	от 90 до 180 дн.	от 180 до 360 дн.	более 1 года
Активы									
Денежные средства в кассе и на корсчетах	4080		4080						
Межбанковские кредиты (выданные)	4300	2540	320	100	1340				
Депозиты в Банке России и др. банках	970	120		310				540	
Ссуды клиентам	3240	480				160	1900	420	280

Вложения в ценные бумаги	2992		110	780	2	840	650	610	
Прочие активы	140		50	30	40	20			
Пассивы									
Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	1600	220	520	270	260	40	290		
Депозиты клиентов	5542	3912	140	40	690	310		90	360
Средства на корсчетах «лоро»	1370		650	720					
Выпущенные долговые обязательства	610						20	380	210
Межбанковские кредиты (полученные)	1620	40	320		300		960		
Прочие пассивы	480	120	130		50	60	120		
Собственный капитал	4500								4500
Излишек + (дефицит -) ликвидности									

Задание – тренинг 3

Заполните соответствующие графы приведенной ниже таблицы, определив факторы макро- и микросреды, влияющие на ликвидность банка

Факторы среды функционирования банка	Группы факторов	
	Факторы макросреды	Факторы микросреды
Законодательные акты РФ		
Структура активов банка в текущем и перспективном периоде		
Выбранная банком стратегия поддержания ликвидности		
Структура пассивов банка в текущем и перспективном периоде		
Установленные Банком России нормативы ликвидности		
Стабильность в целом банковской системы страны		
Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг		
Величина собственного капитала банка		
Эффективность системы риск-менеджмента банка		
Величина и структура резервов		

Задание – тренинг 4

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для различных вариантов ориентации стратегии банка, разнесите их по соответствующим графам таблицы.

Варианты стратегии	Характеристика варианта	
	Преимущества	Недостатки
Вариант 1. Ориентация на повышенную доходность банка		
Вариант 2. Ориентация на повышенную надежность и постоянную ликвидность банка		

Приложение к заданию:

- повышение привлекательности банка для вкладчиков и кредиторов;
- снижение вероятности применения санкций со стороны Банка России;
- повышение вероятности финансовых рисков и соответствующих потерь;
- худшие условия для привлечения новых акционеров;
- лучшие возможности для увеличения собственного капитала банка за счет привлечения новых акционеров (участников);
- возможность повышения доходов банка выше среднеотраслевого уровня;
- замедление темпов увеличения собственного капитала;
- возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта;
- худшие возможности для форсированного развития на рынке;
- более низкие требования к уровню организационно-управленческой культуры банка;
- требует высокого уровня организационно-управленческой культуры банка.

Задание-тренинг 5 (на выбор)

1. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать ресурсы банка и определить их структуру, проанализировать динамику отдельных видов ресурсов, дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре

2. По данным отчетности конкретного банка за 2 года классифицировать депозитную базу банка и определить ее структуру, проанализировать динамику отдельных видов депозитов, дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре депозитов

3. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели, характеризующие качество депозитной базы банка. Сделать выводы

4. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели неснижаемого остатка депозитов до востребования крупнейших клиентов. Сделать выводы.

5. Используя данные отчетности конкретного банка за 2 года, рассчитать и проанализировать показатели стабильности депозитной базы банка и ее основных составляющих.

6. По данным отчетности банка распределить активы по группам с учетом их ликвидности и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов. Распределить активы по группам с учетом их рисковости и определить удельный вес каждой группы в общем объеме активов.

Определить суммы доходных и не доходных активов и их доли в совокупных активах.

Рассчитать показатели, характеризующие качество активов коммерческого банка:

- доходности и рентабельности; - ликвидности; - рисковости. Сделать выводы, охарактеризовать стратегию банка в области управления активами. и наметить меры по оптимизации структуры активов банка

Задание – тренинг 6

Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для различных вариантов ориентации стратегии банка, разнесите их по соответствующим графам таблицы.

Направления трансформации банковского бизнеса	Характеристика варианта			
	Преимущества		Недостатки	
	Для банка	Для клиента	Для банка	Для клиента
Виртуализация				
Автоматизация				
Построение экосистемы				

Приложение к заданию:

- расширение охвата потребителей без выстраивания традиционной банковской инфраструктуры;
- не соответствует привычкам широких групп потребителей;
- охват «инновационных потребителей»;
- снижение издержек благодаря отказу от традиционной банковской инфраструктуры;
- расширение доступа к информации о потребителях;
- требует затрат на преодоление сопротивления клиентов и на их обучение;
- требует затрат на обеспечение кибербезопасности;
- зависимость от внешних провайдеров связи;
- нехватка соответствующей нормативно-правовой базы;
- упрощение доступа к финансовым услугам;
- рост информационных рисков из-за возможности несанкционированного доступа к финансовой информации клиента;
- рост контроля деятельности клиента со стороны банка;
- снижение издержек на оплату труда;
- из взаимодействия с банком устраняется человеческая составляющая;
- устранение человеческого фактора и обеспечение постоянного качества услуг;
- несовершенство автоматизированных информационных систем;
- сложность удовлетворения специфических запросов;
- возможность роста выручки за счет продаж дополнительных услуг;
- сложность управления экосистемой;
- размывание имиджа в глазах потребителей;
- единое окно для потребителя с широким набором сервисов;
- замыкание потребителя в экосистеме

Критерии оценивания

Максимум 20 баллов. Студент выполняет комплект из 6 заданий.

16-20 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях и обосновании решения задач нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

11-15 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

1-10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

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

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена и защиты курсовой работы.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится по расписанию промежуточной аттестации.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории организации деятельности банка, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по подготовке к групповым дискуссиям

При подготовке к групповым дискуссиям и выполнении групповых аналитических заданий группы студентов из 2-3 человек формируются заранее.

Для проведения *групповых дискуссий* выбирается инициатор дискуссии. Он готовит сообщение на 3-5 минут по обсуждаемому вопросу. Далее слово предоставляется всем участникам (по желанию). Магистранты задают друг другу уточняющие вопросы. Модератором дискуссии выступает преподаватель, он фиксирует выделенные проблемы и пути их решения. На заключительном этапе подводятся итоги и выполняется самооценка и оценка участия в дискуссии.

Методические рекомендации по выполнению аналитических заданий

Для выполнения *аналитических заданий* используются данные Росстата, официального сайта ЦБ РФ, АСВ, сайтов кредитных организаций.

Для выполнения задания студент должен:

- изучить теоретический вопрос;
- собрать статистическую информацию и структурировать ее;
- произвести необходимые расчеты и проанализировать собранный материал;
- сделать выводы и представить их в форме доклада или доклада-презентации;
- аргументировать собственную точку зрения по проблеме.

Доклад делается в произвольной форме (приветствуются любые методы изложения материала). Обязательные условия: участие в докладе всех членов группы (приблизительно в

равной мере); наличие иллюстративного материала (в любой форме – презентация, раздаточный материал, по смыслу подкрепляющие изложение и делающие его более наглядным и интересным).

По окончании доклада студенты и преподаватель в обязательном порядке задают вопросы. При этом действуют следующие правила:

Качество и количество задаваемых вопросов (при минимальном качестве) оцениваются преподавателем дополнительно. Учет вопросов производится пофамильно и учитывается в дальнейшем при выставлении итоговой оценки

Количество вопросов не ограничено; вопросы должны задаваться в корректной форме и в рамках прослушанного доклада и иллюстрирующего его материала.

.Каждый студент и преподаватель получают оценочный лист . Оценка работы производится по критериям:

постановка задачи;

качество презентации (доклада, выступления);

ответы на вопросы.

По окончании выступления (после ответов на все интересующие вопросы) всем остальным участникам дается время (2-3 минуты) на выставление оценок в оценочный лист. Оценки выставляются по 10-балльной шкале. Они должны выставляться максимально объективно. Преподаватель лично, либо поручив это созданной из числа студентов счетной комиссии, подводит итог.

Методические рекомендации по написанию курсовой работы

Цель курсовой работы - развитие у магистрантов навыков самостоятельной работы, овладение методами современных научных исследований, углублённое изучение какого-либо вопроса, темы, раздела учебной дисциплины (включая изучение литературы).

Курсовая работа – это самостоятельная творческая работа, цель выполнения которой состоит в приобретении магистрантами эффективных навыков работы с учебной, методической и научной литературой, закреплении знаний по изучаемому курсу, применении их к решению реальных практических задач, а также выработке конкретных практических рекомендаций по рассматриваемым проблемам.

Качество и содержание курсовой работы позволяет выявить общую теоретическую подготовку магистранта и уровень владения им специальными знаниями и навыками, необходимыми для эффективного осуществления своей будущей профессиональной деятельности.

Выполнение курсовой работы осуществляется в следующей последовательности: выбор и закрепление темы; организация научного руководства; составление и согласование плана; сбор необходимого материала: определение структуры работы; изучение требований к структурным элементам и содержанию работы; написание, оформление работы и представление её к сроку, установленному учебным графиком; рецензирование и защита курсовой работы.

Решение конкретного задания на написание курсовой работы должно быть выполнено в соответствии с установленными требованиями и содержать все необходимые элементы, позволяющие положительно оценить результат. В процессе выполнения задания магистранты должны продемонстрировать практические навыки по умению анализировать источники, имеет значение и правильное (по ГОСТу) оформление текста работы.

При выполнении курсовой работы за каждым магистрантом заведующим кафедрой закрепляется научный руководитель из числа преподавателей кафедры.

Магистрант как автор курсовой работы несет ответственность за достоверность всей информации, содержащейся в работе, и соблюдение сроков ее представления.

Спорные вопросы, связанные с выполнением курсовой работы, решаются совместно магистрантом и научным руководителем. При невозможности принять согласованное решение вопрос решается единолично заведующим кафедрой либо выносится им для обсуждения на заседании кафедры.

План курсовой работы является обязательно исполняемым документом. План курсовой работы обучающийся составляет самостоятельно в соответствии с установленной темой работы. При этом учитывается: разработанность проблемы в учебной и научной литературе; ее роль и место в структуре курса; возможность раскрытия содержания курсовой работы на практических материалах и т.п. Магистрант обязательно согласовывает план курсовой работы с научным руководителем.

План курсовой работы должен состоять из трех логически взаимосвязанных структурных частей: введения, основной части и заключения, а также списка использованной литературы и приложения.

При составлении плана необходимо обратить внимание на соблюдение логической последовательности изложения, краткости и точности формулировок, исключающих их неоднозначное толкование, отсутствие повторов, стройное композиционное построение излагаемого материала.

Важным условием успешного выполнения курсовых работ является правильный подбор и изучение обучающимся материалов, отражающих содержание излагаемой темы. Сбор материала для написания работы ведется в соответствии с разработанным планом.

Все материалы, используемые в процессе выполнения работы, можно условно разделить на теоретические и практические. К теоретическим материалам относятся:

законодательные акты, нормативные указания, материалы государственных органов; учебная, научная и методическая литература, книги и брошюры по специальным вопросам; статистические сборники, справочники, журнальные и газетные статьи.

Весь собранный теоретический материал должен быть хорошо изучен, проанализирован и творчески использован в выполняемой работе. Не допускается механическое заимствование текста из литературных источников. Все приводимые в работе цитаты, заимствования и цифровые данные, полученные другими авторами, должны иметь ссылки на источники.

Все приводимые в работе данные (таблицы, схемы, графики и др.) должны быть подвергнуты тщательному анализу, прокомментированы, логически увязаны с темой работы и использованы для обоснования выводов и предложений.

Во введении дается краткая характеристика сущности рассматриваемой проблемы или вопроса, которая определяет, насколько актуальна данная тема в науке или для самого обучающегося. Что определило интерес к данной проблеме? Что до сих пор остается не исследованным в науке?

Особое внимание во введении уделяется определению методологического аппарата исследования, который состоит из: проблемы, объекта, субъекта, цели, задач и методов исследования.

Проблема - это то реально существующее противоречие, не соответствие между желаемым и действительным, исследование которого позволит оптимизировать какую-либо часть или весь процесс в целом. Возможно, что данная проблема ранее изучалась, но изменение условий и факторов требуют дополнительных исследований.

Обязательным элементом введения является формулировка объекта и предмета исследования. Объект исследования - это процесс или явления, порождающие проблемную ситуацию и избранные для изучения. Объект исследования - это то, что будет изучаться. Предмет исследования - конкретная проблема существования или функционирования объекта или объект в определенном аспекте, который будет подробно изучаться в процессе написания курсовой работы. Предметом исследования могут быть новые свойства, условия, отношения, функции, содержание, способы и приемы реализации проблем. Предмет исследования находится в границах объекта. Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. В объекте выделяется та его часть, которая служит предметом исследования. Именно на предмет направлено основное внимание исследователя. Именно предмет определяет тему курсовой работы, которая обозначается на титульном листе как заглавие.

Именно проблема, объект и предмет исследования позволяют правильно и четко определить цель курсовой работы, которая объясняет, что намерен получить исследователь, чего он хочет достичь. Ключевыми словами в формулировке цели курсовой работы являются: изучить, рассмотреть, разработать, создать и т.п.

Конкретизация цели дается в процессе определения задач. Задачи следует рассматривать как своеобразный алгоритм достижения цели. Каждая задача может отражать ступень или этап исследования. Система задач позволяет определить последовательность основных действий исследователя. При написании курсовой работы следует избегать формулировки слишком частных задач, достаточно 3 довольно объемные задачи, отражающие ход процесса теоретического осмысления и практической разработки, на основе которых делаются выводы, вырабатываются рекомендации. В формулировке задач должно звучать не только, что собирается (или собирался) сделать автор работы, но и для чего. Например, «на основе анализа литературы по теме исследования определить особенности...».

Обязательным элементом введения курсовой работы является также указание на методы исследования, которые служат инструментом в добывании фактического материала, являясь необходимым условием достижения поставленной в работе цели. Все методы, традиционно используемые при написании курсовых работ, можно разделить на две группы:

- теоретические (анализ литературы, обобщение, систематизация и т.п.);
- практические (наблюдение, эксперимент, тестирование, анкетирование и др.)

В конце вводной части желательно раскрыть структуру работы, т.е. дать перечень ее структурных элементов и обосновать последовательность их расположения. Объем введения до 3 страниц.

Основная часть курсовой работы (объем 30-37стр) должна состоять из 3 глав, которые можно, в свою очередь, разделить на параграфы. Названия глав и параграфов не должны дублировать название темы курсовой работы. Главы и параграфы необходимо соотносить друг с другом по объему представленного материала. Оптимально равное соотношение объемов разделов и параграфов. Объем параграфов не должен превышать объема любой из глав работы. Заголовки глав и параграфов должны быть лаконичными и соответствовать их содержанию.

Первая глава основной части курсовой работы носит теоретический характер. Здесь необходимо дать определение объекта и предмета исследования, кратко охарактеризовать их. При описании ключевых понятий по теме исследования можно рассматривать самые различные подходы к их трактовке от «общих» до «частных», от «широких» до «узких», используя при этом не только специальную, но и справочно-энциклопедическую литературу. Важно описать общие и выделить существенные характерологические признаки понятия, которые раскрывают его объем, полноту, суть, определяют положение в системе других понятий и его связь с другими явлениями.

Рекомендуется систематизировать все собранные определения и акценты, соблюдая все требования к оформлению цитат. Далее следует показать современное состояние исследуемой проблемы, как она отражается в новейшей учебной и научной литературе, какие существуют подходы, точки зрения, концепции. Желательно рассмотреть опыт изучения данного вопроса, как в отечественной, так и зарубежной науке. При написании первой главы наряду со специальной литературой, материалами периодических изданий (журналы, газеты) нужно использовать законодательные акты и нормативные документы, причём ссылка на эти документы обязательна.

Объем первой главы 12-15 страниц. Иными словами, в первой главе курсовой работы рассматривают теоретические и правовые аспекты объекта и предмета исследования. Целесообразно в конце каждого параграфа теоретической части и главы в целом сделать краткие выводы, конкретизирующие, что же было получено на данном этапе исследования или к каким результатам пришел обучающийся.

Вторая глава основной части курсовой работы носит аналитический характер.

Анализ следует сопровождать необходимыми расчётами. На основании произведённых необходимо дать оценку либо эффективности функционирования объекта исследования, либо

степени использования ресурсов, либо целесообразности применения определённых способов управления производственными процессами и т.п. в зависимости от темы работы и задач исследования. Объем второй главы 10 - 12 страниц.

Третья глава основной части курсовой работы - проблемная часть. В ней следует описать предлагаемые автором работы: либо пути решения проблем исследуемого объекта, либо пути совершенствования применяемых способов управления, либо пути повышения эффективности использования ресурсов, либо основные способы улучшения работы объекта исследования, либо направления развития объекта и т.п. Объем третьей главы 8-10 страниц.

Заключение представляет собой итог выполненного исследования. В нем приводится краткое содержание и выводы по всем трём главам основной части работы. Заключение не должно содержать никакой новой информации, его задача лишь обобщать вышеизложенное. Эта часть исполняет роль концовки, обусловленной логикой проведенного исследования, которая носит форму последовательного, логически стройного изложения полученных итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении. Объем заключения 2-3 страницы.

Список источников отражает степень изученности обучающимся рассматриваемой проблемы. В список литературы включаются не только те источники, на которые в работе имеются библиографические ссылки, но и те, которые вообще были использованы автором при написании работы. Список использованных источников и литературы содержит наименование работ, источников, которые были непосредственно использованы автором при работе над курсовой работой. Количество использованных источников и литературы в курсовой работе, как правило, должно быть не менее 15-20.

Приложение содержит вспомогательные иллюстрированные материалы: копии документов и форм бухгалтерской отчетности, громоздкие таблицы, графики, схемы, компьютерные распечатки и т.д. Приложения не входят в общий объем работы.

Курсовая работа выполняется на стандартных листах белой бумаги, на одной стороне, формата А 4 (210x297 мм). Текст печатается шрифтом № 14 через 1,5 интервала.

Все листы работы (текстовые, табличные) должны быть выполнены с соблюдением следующих минимальных размеров полей: с левой стороны - 30 мм; правой - не менее 10 мм; сверху - и снизу - 20 мм. При этом текст рамкой не очерчивается.

Главы и параграфы нумеруются арабскими цифрами.

Название глав их номер и название в тексте пишутся прописными буквами, а название параграфов и пунктов - строчными буквами (кроме первой прописной).

В тексте номер и название заголовков, а также страницы их начального текста должны соответствовать указателю "СОДЕРЖАНИЕ".

В тексте отчета должны использоваться абзацы (красная строка), которые делаются в начале первой строки текста, в пределах 2 см.

Ссылки в тексте на цитируемый материал из использованных источников можно давать по одному из двух допустимых вариантов: либо в подстрочном примечании в конце страницы, либо непосредственно в тексте после окончания цитаты путем выделения ее в тексте двумя косыми чертами или в круглых скобках.

Цифровой материал, как правило, должен оформляться в виде таблиц. Каждая таблица должна иметь заголовок, который пишется после слова "Таблица". Название заголовка и слово "Таблица" начинают с прописной буквы, а остальные - строчные. Заголовок не подчеркивают. Перенос слов в заголовках не допускается.

Название заголовка размещается симметрично таблице.

Нельзя заголовок таблицы и ее "шапку" помещать на одной странице текста, а форму - на следующей странице. "Шапка" таблицы и ее форма должны быть полностью расположены на одной стороне листа.

Библиографический список должен содержать перечень всех источников, которые использовались по выбранной теме. Список составляется в следующей последовательности:

- федеральные законы, концепции и программы Правительства; нормативные материалы, Положения Центрального банка РФ (Инструкции, указания, письма и т.п.);
- монографическая и учебная литература, статьи из газет и журналов;
- электронные ресурсы

Приложения даются после списка использованных источников. Приложения располагаются в порядке появления на них ссылок в тексте. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием в правом верхнем углу (после номера страницы) слова ПРИЛОЖЕНИЕ, написанного прописными буквами без кавычек. Кроме этого, каждое приложение должно иметь содержательный заголовок, также как иллюстрация или таблица. Приложения нумеруются последовательно, в порядке появления ссылок в тексте, арабскими цифрами, без знака N. Например: ПРИЛОЖЕНИЕ 1, ПРИЛОЖЕНИЕ 2 и т.д.

Законченная курсовая работа сдается на рецензирование с предварительной регистрацией у лаборанта кафедры. Срок сдачи работы установлен графиком выполнения письменных работ.

Работы, представленные с нарушением предусмотренных сроков без уважительных причин, рецензированию не подлежат. При рецензировании и оценке курсовой работы учитывается: полнота освещения основных вопросов темы в соответствии с ее планом и качество анализа материалов; использование дополнительной литературы, практических материалов конкретного предприятия отрасли; литературный стиль и грамотность изложения вопросов темы.

После окончательной проверки работы научный руководитель выдает рецензию с заключением о возможности допустить (или не допустить) курсовую работу к защите. Не допущенную к защите работу необходимо переделать в соответствии с замечаниями преподавателя и представить повторно для проверки, вложив в нее рецензию на первый вариант работы. В отдельных случаях обучающийся, с разрешения научного руководителя, может представить дополнительные материалы (доработку), не переписывая всю работу.

На защите обучающийся должен кратко изложить основное содержание работы, уделив особое внимание выводам и предложениям, которые и составляют предмет защиты; дать ответы на замечания рецензента и на возникшие в процессе защиты вопросы.

Во время защиты магистрант вправе пользоваться своей курсовой работой.

Магистранты, получившие при защите курсовой работы неудовлетворительную оценку, должны произвести необходимую доработку и подготовить подробный доклад для повторной защиты.