

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.09.2023 11:49:43
Уникальный программный ключ:
a39bdb15d680d3b0adbfc0af5c1efb14747dc0

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов
«28» июня 2023 г.

Протокол Совета программы
«Финансы, инвестиции, банки»
от 05 июня 2023 г. № 3

Аннотация рабочей программы дисциплины

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО – 1

Направление подготовки 38.04.01 Экономика Программа «Финансы, инвестиции, банки»

1. Цели и задачи дисциплины

Цель курса – предоставить студентам информацию о ключевых темах в сфере коммерческого банкинга, включая влияние центральных банков и регулирование. Основными темами будут вопросы о создании стоимости, ценообразования и управления рисками, уделяя особое внимание рискам ALM. Цель состоит в том, чтобы предоставить студентам основу для понимания источников доходов и уязвимости коммерческих банков в качестве основы для принятия решений в будущей работе в условиях экономических и финансовых потрясений.

2. Планируемые результаты

В результате освоения дисциплины выпускник должен:

знать устройство деятельности коммерческого банка; каналы влияния центральных банков на деятельность коммерческих банков, порядок расчёта обязательных нормативов банков; принципы управления активами и пассивами коммерческого банка, принципы управления трансфертным ценообразованием; актуальные тенденции развития банковского сектора в России и мире; направления внедрения data science в деятельность коммерческих банков.

уметь рассчитывать нормативы коммерческих банков (достаточности капитала, ликвидности и пр.); анализировать результаты хозяйственной деятельности коммерческих банков с использованием стандартизированной отчетности; определять и идентифицировать риски в деятельности банка (процентный риск, риск ликвидности, риски достаточности капитала и пр.); определять стоимости привлечения и размещения ресурсов внутри банка среди его бизнес-подразделений; определять перспективные направления внедрения методов машинного обучения в

деятельности банка; анализировать критические ситуации в операционной деятельности коммерческого банка и принимать решения для их устранения; обсуждать тренды, оказывающие влияние на банковскую систему в целом, и оценивать их последствия.

владеть навыками определения стоимости банковских продуктов; навыками расчета банковских нормативов; навыками управления капиталом, ликвидностью, валютной позиций банка; методами оценки основных индикаторов эффективной деятельности банка; современными методиками риск-менеджмента в коммерческих банках; трансфертным управлением ресурсами коммерческого банка.

3. Компетенции, формируемые дисциплиной

Дисциплина направлена на формирование универсальных компетенций:

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывает стратегию действий
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Определяет и реализует приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Дисциплина направлена на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-2. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
	Разъясняет суть финансовых продуктов,

	юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковское дело – 1» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана.

Трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачётных единицы.

Общий объём академических часов – 108 часов, в том числе:

Лекции – 28 часов,

Семинары – 14 часов.

5. Содержание дисциплины

Введение в банковское дело. История. Роль банков в современной экономике и роль центрального банка. Бухгалтерский баланс. Отчёт о доходах. Финансовые индикаторы. Риск-менеджмент.

От банка к экосистеме: как управлять группой. Почему крупные банки в России движутся в направлении экосистем и становятся технологическими компаниями. Отличия группового управления от индивидуального.

Управление ликвидностью. Цель управления риском ликвидности, источники риска ликвидности, регуляторные и экономические меры и инструменты управления в непрерывном и кризисном режиме.

Управление процентным риском. Роль процентного риска в банковской сфере и современные подходы к измерению IRR. Регуляторные и экономические меры, различные подходы к управлению IRR.

Управление валютными рисками. Источники рисков IRFX. Применяемые меры. Цели и стратегии. Управление.

Управление капиталом. Требования к капиталу. Способы измерения. Базельские требования. Управление капиталом.

Трансфертное ценообразование (FTP) и цены на продукты. Концепции трансфертного ценообразования. Аспекты внутренних трансфертных ставок. Основные принципы ценообразования продуктов. Принципы оценки эффективности банковских продуктов

Data Science. Применение науки о данных и машинного обучения в банковской сфере. Применение AI/ML в банковских процессах и возникающие новые риски.

Управление балансом. Роль и значение управления балансом и его влияние на принятие решений и планирование. Внутренняя концепция банка.

6. Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проходит в форме экзамена.