

Банки и банковские операции

ФИО преподавателей: Павлова Елена Владимировна, Шалагинова Елена Алексеевна

Цель освоения дисциплины:

- дать слушателям теоретическое представление о банке как финансовом институте;
- ознакомить слушателей с задачами управления процессами и отношениями, которые характеризуют деятельность банка. Под процессами и отношениями понимают совокупность финансовых, экономических, организационных и социальных сфер банковской деятельности;
- рассмотреть проблемы банковского регулирования и контроля, а также место и роль в решении этих вопросов ЦБ РФ;
- рассмотреть основные направления влияния мировой экономики на национальные банковские системы, в особенности, на российскую банковскую систему.

Место дисциплины в учебном плане: Магистратура,

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Краткое содержание дисциплины:

Тема 1. Теория банковских систем. Финансовая стабильность и системно-значимые банки.

Основные тенденции банковской деятельности на современном этапе. Ключевые факторы изменений в сфере финансовых услуг. Банковская система: функции, классификация. Банк как финансовая фирма.

Институт центрального банка. Проблема независимости центрального банка. Функции и роль центрального банка. Инструменты денежно-кредитной политики центрального банка. Центральный банк – финансовый мегарегулятор. Модели интегральной системы надзора.

Причины и предпосылки широкой общественной дискуссии о финансовой стабильности банковской системы. Финансовая стабильность и экономические кризисы. Проблема асимметрии информации. Финансовая стабильность и политика центральных банков. Определение финансовой стабильности Ф.Мишкина. Два типа финансовой стабильности Э. Крокета. Определение М.Фути. Определение финансовой стабильности ведущих центральных банков – ЕЦБ, Банка Англии и др. Пять ключевых принципов Г.Шинази.

Системно-значимые кредитные организации – определение. Классификация системно-значимых кредитных организаций.

Методика определения системно-значимых кредитных организаций в РФ.

Тема 2. Цифровая трансформация банковской деятельности: понятие, основные направления

Понятие и содержание цифровой трансформации банковской деятельности. Модели цифровой трансформации банка. Перспективы цифровой трансформации российских банков. Риски цифровой трансформации. Основные направления развития цифровых моделей российских банков.

Тема 3. Основы учета, баланс, план счетов банка. Расчетно-кассовое обслуживание. Основные формы расчетов в современных международных экономических отношениях.

Особенности и основные задачи банковского бухгалтерского учета. Учетная политика коммерческого банка. План счетов бухгалтерского учета в кредитной организации (характеристика глав и основных разделов). Синтетический и аналитический учет в банке. Понятие, структура, виды первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Организация бухгалтерской работы и документооборота в банке.

Открытие банковских счетов в банке. Формы безналичных расчетов. Межбанковские корреспондентские отношения. Международные расчеты. Валютный контроль и противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Тема 4. Пассивные операции коммерческого банка

Ресурсы коммерческого банка: структура и характеристика. Структура и общая характеристика пассивных операций. Операции по формированию собственных ресурсов. Депозитные и другие операции по привлечению ресурсов.

Тема 5. Активные операции коммерческого банка

Экономическое содержание и классификация активных операций банка. Кредитные операции; операции с ценными бумагами; кассовые операции; валютные операции; комиссионно-посреднические операции (факторинг, лизинг, траст). Синдицированное кредитование. Экспортные кредитные агентства. Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций: сущность и основные операции (страхование гарантий, страхование кредита поставщика, страхование рисков по аккредитиву, страхование кредита покупателя, страхование международного лизинга, страхование от политических рисков российских инвестиций за рубежом). Риски в банковской деятельности и их классификация.

Тема 6. Забалансовые операции коммерческого банка: гарантии, поручительства. Экспортные кредитные агентства (ЭКА) как государственный инструмент поддержки национального экспорта и усиления позиций бизнеса на зарубежных рынках.

Экономическая сущность забалансового обязательства. Виды забалансовых операций банка: гарантии и поручительства. Роль, задачи и инструменты государственной финансовой поддержки экспорта. Международные правила государственной финансовой поддержки экспорта. Коммерческие и политические риски. Ценообразование и ставки. Развитие инструментария государственной финансовой поддержки экспорта в условиях глобализации. Опыт становления экспортного кредитного агентства в России. Значение экспортных кредитных агентств в системе государственной финансовой поддержки экспорта.

Тема 7. Розничный бизнес в банковской сфере.

Понятие розничного бизнеса банка. Депозитные, кредитные операции, расчетно-кассовые операции. Современные методики оценки заемщика по потребительскому кредиту (скоринг). Операции банка с пластиковыми картами. Он-лайн банкинг. Мобильный банкинг. Роль, значение и основные направления развития в современных условиях.

Тема 8. Лизинговые и факторинговые операции в России.

Понятие лизинга и факторинга: сущность, основные формы, субъекты операций. Основные черты и особенности, присущие этим операциям. Современное состояние, проблемы и перспективы развития лизинга и факторинга в России.

Тема 9. Основные тенденции развития современных банковских технологий.

Новые явления в банковских технологиях. (Дистанционный формат работы, инвестирование в фондовый рынок клиентами банка, защита информации (сохранности данных и их обработки), развитие каналов дистанционных продаж, рост операций онлайн и др.)

Общая трудоемкость дисциплины: Объем дисциплины составляет 3 зачетных единицы: 108 академических часов, в том числе 52 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, 56 академических часов составляет самостоятельная работа магистранта.

Язык преподавания: русский

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме:

- Контрольный опрос (тест) по пройденной теме (5 контр. опросов)
- Написание реферата (5 тем)
- Презентация реферата (5 тем)
- Письменная итоговая (групповая) работа